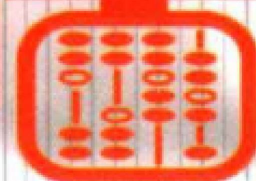
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



张卉妍/著



你靠啥养老



sina 新浪读书
book.sina.com.cn

早打算、早实施，优化养老模式的人生指南

通胀年代，上班族最需要的财富人生规划书！

20岁，一定要了解；30岁，一定要精通；
40岁，还不算晚；50岁，还有机会。

华夏出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货
理想藏书55188

你靠啥养老

张卉妍◎著

華夏出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和井
www.55188.com
理想藏书55188

图书在版编目（CIP）数据

你靠啥养老 / 张卉妍著. —北京：华夏出版社，2013.8

（MBook随身读）

ISBN 978-7-5080-7601-0

I. ①你… II. ①张… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2013）第105705号

出品策划：華夏盛轩

网　　址：http://www.huaxiabooks.com

你靠啥养老

著　　者　张卉妍
责任编辑　曾　华　王二永
封面设计　思想工社
排版制作　思想工社
封面图片　壹图
出版发行　华夏出版社
（北京东直门外香河园北里4号　邮编：100028）
总 经 销　新华文轩出版传媒股份有限公司
印　　刷　三河市华业印装厂
开　　本　720mm × 1020mm　1/32
印　　张　8
字　　数　110千字
版　　次　2013年8月第1版　2013年8月第1次印刷
定　　价　18.00元
书　　号　ISBN 978-7-5080-7601-0

本版图书凡印刷、装订错误，可及时向我社发行部调换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前言



理财有道，养老有方

也许你是一位都市白领，正在橱窗外轻微地抬头眺望里面华丽的衣裳，你很想买。而当你小心翼翼地掀开价码标签时，你只能向售货员投以尴尬的微笑。

也许你是一位普通上班族，公交的拥挤让你时常心生厌恶，看到马路上来回穿梭的汽车，你很想买。而当你每到月底看到自己几近空空的账户时，你只能暗自收起看来有些奢望的想法。

也许你是一位丈夫，还在和妻子过着漂泊不定的生活，看到城市里涌起的高楼大厦，你很想给她一座安定的处所。而当你看到账户中总是空空如也的银行卡时，你只能藏起这个看来不太现实的渴望。

也许你是一位妈妈，还在为自己正在上高中的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

孩子的大学学费而发愁，看到孩子周围同学灿烂的笑容，你很想给他富裕无忧的生活。而当你去买菜看到鸡蛋又涨了5毛、白菜又涨了3毛时，你只能按住干瘪的口袋停止这个不现实的念想。

每个人都有梦想，你的梦想其实很简单，只是想可以买得起自己喜欢的衣服，买得起车，买得起房子，给孩子一个未来的希望……你的梦想总是光亮灿烂而且美好，却总是被钱拦住通往梦想的方向。

无数次你暗自感叹：到底怎么样才能成为有钱人，怎样才能在老后过上安逸、富足的生活?

穷人说："没有钱才是问题。"富人说："钱不是问题。"

有钱难，难赚钱，很多时候只是因为你不知道如何把握赚钱的时机，不懂得理财的真谛，更不懂得如何切切实实把理财的梦想转化为行动，这就是穷人与富人的思维差异。

因此，不要再用"没有钱"来当作你拒绝理财借口。时间就是你去创造财富的最有利的筹码，尊重现实，改变自己，抓紧现在。通过理财的计划，迅速实

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现你的梦想。现在的选择就决定了你未来30年后的命运。因此抓住了现在，就等于登上了开往30年后的富人列车。

这本《你靠啥养老》正是为你指明了方向，帮助你掌握一种科学的驾驭财富的方法，去习惯一种富人的思考模式，懂得运用钱生钱的法则。在这本书中，你既能找到理财行动的动力，具体可行性的理财建议也会获得令你受益匪浅的方法。

梦想加上完美的实施方案，就等于获取成功的捷径。如果你能够长久地将理财坚持下去，实现财富滚雪球般的增长将不是神话。投资理财其实就是一件神奇的工作，只要你持之以恒地做下去，它将带给你意想不到的巨额回报。

有梦想才能有所作为，有行动才能拥有财富。让行动为梦想践行，让财富伴随你我。从今天起开始行动，好好理财，你将不靠养儿就能防老，不靠社保就能身保，轻松享受当下生活，无忧无虑地过上老年生活！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



要想30年后老有所养，就要趁年轻早作打算，建立理财意识，掌握理财方法，将手中的财富快速稳健地升值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CONTENTS

目录





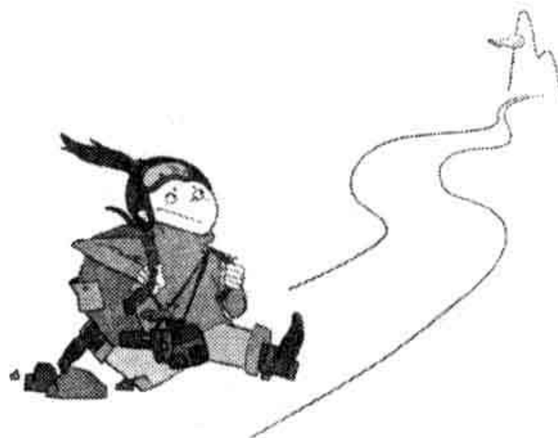
第一章
30年后，遇见富足的自己

◆ 存储今天的财富，应对未来30年 002

◆ 晚七年出发，要追赶一辈子 007

◆ 你有明确的投资目标吗 011

◆ 从700元到400万并不困难 017



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



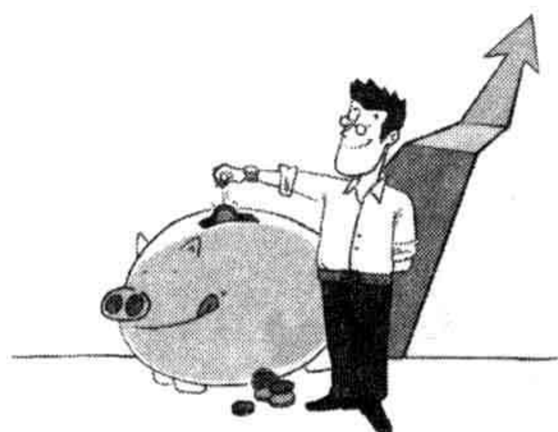
第二章 努力赚钱，更要努力管理赚回的钱

- 你的钱都到哪儿去了 022
- 别说“我不是理财那块料” 025
- 只消费不投资，你在想什么 031



第三章 一千万的理财规划

- 合理投资计划帮你赢在起点 036
- 财富体检，发现财务隐患 040
- 制订理财计划要考虑的要素 044
- 理财计划中你需要设计哪些内容 048



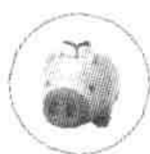
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第四章

五步走，制订自己的投资方案

◆ 第一步：“治”富，不靠工资靠投资 052
◆ 第二步：评估个人资产，确认自己手里有粮 057
◆ 第三步：学会用知识追逐财富 062
◆ 第四步：设定你的投资路线图 065
◆ 第五步：合理配置资产 069



第五章

有性格的投资才真正赚钱

◆ 集中优势财力进行集中投资 074
◆ 远离“过山车”，谨慎投资 078
◆ 谁是酷爱冒险的疯狂投资者 083
◆ 稳健投资，做“马拉松”冠军 087

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第六章

能挣会花，助推财富增长

- 谁纵容了财富的流失——审视四大心魔 094
- 为什么世界的钱装在犹太人的口袋里 098
- 让你的钱跑过银行CPI——应对通胀 102
- 精明消费者的杰作：低成本小资生活 107



第七章

积少成多的储蓄魔方

- 正利率时代下的最优储蓄计划 112
- 一个存折VS多个存折 117
- 告别“月光”命运，不做“零储”一族 121
- 阶梯式储蓄实现利息最大化 127
- 家庭储蓄，分类轻松零压力 131

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第八章

零风险、最正确的投资方法

- 面对风险你准备好了吗——风险承受力 136
- 鳄鱼原则——让风险无法嚣张的止损单 141
- 知己更要知彼——不可不防的基金风险 146
- 三思后“购”——如何躲开保险的风险 152
- 行而必防——期货投资需警惕的风险 157



第九章

选好理财工具，让投资翻番

- 基金——养只金“基”下“金”蛋 162
- 股票——富贵股中求，入市随高手 168
- 保险——给你的财富穿件保障外衣 175
- 黄金——乱世需藏金，做个金贵人 180
- 外汇——会买是徒弟，会卖是师傅 185

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

◆ 债券——精挑细选，稳妥为第一 191
◆ 期货——用今天的买卖赚明天的钱 198



第十章
不同阶段的投资方案

◆ 20多岁，单身期投资早规划 204
◆ 30多岁，家庭形成期重规划 210
◆ 40多岁，不惑之年如何理财 216
◆ 50多岁，方向转移成为重点 221
◆ “穷忙族”脱贫致富规划经 225
◆ “白领族”家庭的投资计划 231



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

30年后，遇见富足的自己

三十年后，你是谁？你在做什么？你是否过上了你想要的生活？你是牵着老伴的手在美丽的沙滩上晒太阳，细数往日情怀？还是蜗居在自家狭小的房子中，一日三餐只能白粥配咸菜？



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



存储今天的财富，应对未来30年

谁都会有老的那一天，但没有人愿意到老了还凄凄惨惨戚戚。要想老有所依，就要从现在开始理财。对，从现在开始，一切都还来得及。如果现在挣一个花两个，挥霍无度，那么待你晚年不能工作之后，将会穷困潦倒，儿女们烦，周围的人厌。

在广州参加了广交会的46岁的霍利菲尔德，收到了其前女友律师的警告：如果他依然不按照协议支付其孩子的抚养费，将会被送进监狱。

律师说，霍利菲尔德本应该支付孩子4500美元生活费，他不但没有如期支付，至今还拖欠着孩子上私立学校的学费，迫使她的母亲不得不把孩子送到公立学校读书。实际上，此前霍利菲尔德已有多次拖欠抚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

养费的记录，法官也数次警告过这位昔日的拳王，如果不能及时补上抚养费，将以霍利菲尔德的财产来弥补，并将霍利菲尔德送入大牢。

作为世界拳坛唯一一名四届重量级冠军获得者，霍利菲尔德曾是名利双收的典范。据不完全统计，霍利菲尔德单单赚取的奖金总额就达到了惊人的两亿美元，这还不算他广告代言收入和投资收入。那么，他是如何穷困潦倒至如此地步的呢?

是由于两次失败的婚姻。在美国，离婚的代价非常大。霍利菲尔德因离婚而造成财产大幅缩水。每年，他都需要为自己的7个孩子和3个私生子支付超过50万美元的抚养费。抚养费之外，每个孩子18岁之前读书的学费，都需要他来承担。

像霍利菲尔德这样老年穷困潦倒的拳手可谓是举不胜举，比如泰森，在其黄金时代，他总共揽得奖金超过4亿美元！然而，无度的挥霍和赡养费问题，让泰森成为从大富到大穷的标志。

在我国，劳动力过剩现象比较严重，因而很多人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到四十多岁就失去了工作，被更年轻更有精力的人替代。所以，趁年轻早规划就显得迫在眉睫。

也许有人会说，在中国不用担心老年生活：一是养儿防老，二是有社保作保障，老年生活一定没有问题。

真是这样吗？错，大错特错。

“养儿防老”，这句老话现在已经过时了，因为儿子不“啃老”就已经是你的造化了。现在的一套婚房的钱就足以让几代人不吃不喝了，哪有什么精力去照顾双方的老人。

而社保更无法负担起你未来的生活。暂且不说退休推迟的问题，单单物价上涨等因素，就能让你那可怜的社保捉襟见肘。如果老了再生一场病，那么高昂的医疗费用更有可能拆散子女的幸福。

你要想晚年生活无忧，在年轻的时候就要未雨绸缪，对未来进行规划，当然，退休生活规划的最重要原则是，越早越好。

如果把人生分为三个阶段：二十年左右学习，三十年左右工作，而后便是晚年生活。晚年生活的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时间和工作的时间差不多都是三十年，假设你现在30岁，计划在55岁退休，终老年龄为80岁。目前城市基本生活费和医疗保险支出的最基本消费是1500元/月，暂考虑4%的通货膨胀率，25年后，要维持目前的生活水平，需要4000元/月。25年的退休生活至少需要4000元/月×12月×25年=120万元，如果加上旅游、休闲支出按月消费最基本的1000元计算，还将增加80万元，总共200万元。200万，这只是一个人的费用，夫妻双方费用需求总和保守估计也将超过400万元。而且，如果您的身体还不错，活到85岁或者90岁都有可能。再加上老年人无法躲避的病痛，未来医疗开支几乎无法预估。这些都可能令我们需要的养老金需求变成五六百万元，甚至更高。

你需要在多长的时间里赚够这笔钱呢？按照上面的假设，假如你是25岁开始工作，那你的工作时间是30年，退休生活时间25年，也就是说，在有工作的30年内，你必须准备好未来25年的生活费——400万元，这其中，还不包括你买房买车以及子女的教育费用！

30岁的你，现在只需每个月投资1000元，30年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



后，也就是当你60岁时，就可以换来600万！600万，足够你和太太挽手乐享夕阳人生了！

财富算盘

晚年幸福才是真正的幸福。现在有滋有味的好日子，不代表30年后还能过上。为了30年后生活衣食无忧，我们需要未雨绸缪，存储今天的财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

晚七年出发，要追赶一辈子

财富的多寡与理财的早晚有很大的关系。正所谓，早起的鸟儿有虫吃。理财开始得越早，财富积累越容易。因此我们要趁年轻早理财。

李先生从20岁起每月定期定额投资500元买基金，假设平均年回报率为10%，他投资7年，也就是26岁时就不再扣款，然后让本金与获利一路成长，到他60岁要退休时，本利和已经达到了162万。但是张先生从26岁才开始投资，同样每月500元、10%的年回报率，他整整花了33年持续扣款，到60岁才累积到154万。相比之下，李先生的日子要过得舒服多了。

假设李先生在26岁并没有停止投资，而是继续坚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



持每月500元的投资，那么到他60岁的时候，他所积累的财富将高达316万，几乎相当于张先生的两倍。

但在投资过程中，人们往往会发现，坚持一个长期的投资计划相当不容易。当市场下跌的时候，投资市场上叹气声一片，害怕亏损的心理往往会让一些人沉不住气；而如果市场大好，收益率飙升，又往往会使一些人为了追求更多的收益而不惜承担过高的风险。

投资中一时的盈利与亏损总是在所难免的，正如人生中有高峰也有低谷一样。所以，在财富积累的过程当中，最关键的并不是“一日千里”的突飞猛进，而是追求“螺旋式上升”的持之以恒。由此可见，财富增长的长期投资计划也要从长计议，忌“选时”“追新”。市场不好的时候，就像开轿车遇到交通堵塞，看到路边骑自行车的人呼啸而过，虽然会有羡慕，但我们不应因羡慕自行车的灵便而把轿车卖掉。财富累积的道路上，唯一的一条捷径就是“即日启程，贵在坚持！”。

正如著名理财专家刘彦斌所说：“理财其实很简

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

单，每一个想与财富结缘的人，迟早都要走上理财之路，既然是迟早的事，那为何不早一步行动呢？不要说现在没有钱，不要说你没有时间、没有经验。”

相信按照以下三个步骤走，你也可以成为理财高手。

1. 攒钱

挣一个花两个，一辈子都是穷人。一个月强制拿出10%的钱存在银行或保险公司里，很多人说做不到。那么假设你所在的公司因经营不善，老总要削减开支，给你两个选择：第一是把你开除，补偿两个月的工资；第二是把你的工资从一千降到九百。这两个方案你能接受哪个？99%的人都能接受第二个方案。如果收入降10%你能接受，那么强制储蓄工资的10%你也能做到。不迈出这一步，你就永远没有钱花。

2. 生钱

相比较而言，三个步骤当中就这一步还有点儿“技术含量”，而贫与富的差距也就在这里。世上原本就没有不劳而获的事情，要想舒舒服服地过上有钱人的日子，多动动脑子，学点儿理财知识还是值得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的。

3. 护钱

天有不测风云，谁也不知道将来会发生什么事，所以要给自己买保险。买保险，是理财的重要手段，但不是全部。生钱就像打一口井，为你的水库注入源源不断的水源，但是光打井还不够，要为水库修个堤坝。比如坐飞机，一个月如果需要坐10次，建议每次坐飞机前给自己买保50万~200万的意外险，这是对家人的责任，这50万~200万够家人和孩子生活一段时间了。

换个思路想想致富这件事，不要再把理财当作一个计划，尽快把它付诸行动吧！

财富算盘

财富的多寡与理财的早晚有很大的关系。正所谓，“早起的鸟儿有虫吃”。理财开始得越早，财富积累得越容易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你有明确的投资目标吗

如果你不想平庸下去，就必须要有一个明确的目标，因为只有这样才能调动起你的智慧和精力。

1953年，美国哈佛大学曾对当时的应届毕业生作过一次调查，询问他们是否对自己的未来有清晰明确的目标，以及达到目标的书面计划。结果，只有不到3%的学生给出了肯定的答复。20年后，研究者再次访问了当年接受调查的毕业生，结果发现那些有明确目标及计划的3%的学生，在20年后不论是在事业上，还是在生活上都好于其他人，更惊人的是，这3%的人的财富总和居然大于另外97%的所有学生的财富总和，这就是设定目标的力量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目标是成功的基石，也是成功路上的里程碑。在目标的推动下，人就能够处于一种激昂饱满的状态，向着美好的未来挺进。

美国成功学家拿破仑·希尔所言：“你过去或现在的情况并不重要，你将来想获得什么成就才最重要。除非你对未来有理想，否则做不出什么大事来。有了目标，内心的力量才会找到方向。”

但是，如何确立一个目标呢?

1. 投资目标要明确

目标的确立，对于一个人的成功是非常重要的。对于投资来说，更是如此。

美国的汉堡大王麦当劳公司前任总裁柯柏先生在他的回忆录中写道，他的事业的转折点，是从他觉悟到他要成为“快餐店”老板的一刹那开始的。

当柯柏刚刚被提升为市场部第二把交椅的职位时，他忽然意识到：这次升迁对他个人所追求的致富目标毫无意义。他的目标是管理整个公司，但他目前的职位却不是负责公司的主要业务。为此柯柏毅然放

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

弃了令他人羡慕的职位，坚决要从事汉堡的专卖创业，并从头做起，学习如何创业。一年以后，柯柏被总部调回，当上了营销部经理。没多久，他以杰出的营销才能出任常务总经理的职位，并成为总经理的唯一接班人。

从柯柏先生的成长历程我们可以得到这样一个启示：当你初入投资市场，准备大干一场时，切记不可没有投资目标。订立明确的目标，可使你更清晰地了解到你所希望的是什么。

2. 目标需要适时调整

当然，目标也不是一成不变的，我们应该学会随着大环境和自身因素的改变适时调整目标，如果固执地追求不该坚持的目标，即使你付出再多的努力也只能是南辕北辙。

有一条河从高原由西向东一直流到渤海，渤海口有一条非常优秀的鱼逆流而行，它想去最上游找一个水草丰美的好地方。它的游技很精湛，一会儿绕过浅

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在追求财富的过程中，我们要有明确的目标，并坚定地朝着目标迈进，这是获得财富的关键。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

滩，一会儿穿过激流，躲过层层渔网和水鸟的捕杀。最终来到了高原。然后它还没来得及发出一声欢呼，瞬间就被冻住了。

若干年后，一群登山者在唐古拉山的冰块中发现了它，它还保持着向前游的姿势，有人认出这是条渤海的鱼。

一个年轻人感叹："这是一条勇敢的鱼，它克服万难，逆流而上，才到达这个高度。"

而一位老者却为之叹息："它空有永不退缩的精神却没有找到适合自己的目标，最后得到的只是死亡。"

如果你不想做唐古拉山的冰鱼，那就要选准并调整目标。一般而言，出现以下两种情况必须调整目标：

第一，社会环境发生巨大变化。任何人的目标都是特定时代、特定环境的产物，而各种环境中尤其是政策和经济对投资有着决定性的作用。

第二，主攻方向与自身特征不符。若目标与自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的才能、性格、兴趣不吻合，目标实现的可能就微乎其微。这时就该对目标立即进行相应调整，要及时捕捉新的信息，确定新的目标。通常，扬长避短是确定目标的重要方法。

无论做什么事情都离不开目标。大到国家的经济建设，小到日常生活的柴米油盐。尤其在投资过程中，目标显得尤为重要，目标决定了你事业的高度，根据目标制订的计划会让我们的投资之路变得更加清晰。如果你想通过投资获得可观的财富，那么首先就要根据自己的状况拟订一份合适的投资计划，然后坚定地按计划行动。

财富算盘

把自己的最终目标写在纸上，然后从后往前推，把目标分解成一个一个小目标写下来，贴在自己的床头，完成一个划掉一个，一步一步往前走，就能到达那个最终目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从700元到400万并不困难

对于一个家庭来说，增加财富有两种途径：一种途径是通过努力工作来储蓄财富，另一种途径是通过理财积聚财富。而实际上，理财给家庭增加财富的重要性，远远大于单纯地通过工作赚钱。

如果每个月你有700元的节余，那么你会用它来做什么？下几次馆子？买几双鞋？你有没有意识到，如果把这700元用来投资理财，那么你就能在退休时拿到400万元！

也许你还不太相信，不要紧，我们现在就算一算，让事实来说话。假如你现年30岁，预计在30年后退休，从现在开始，每个月用700元进行投资，并将这700元投资于一种（或数种）年回报率在15%以上的投资产品，30年后就能收获400万。看下表：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年龄	年度	每月投资额（单位：元）	各年度投资本金	按每年回报率15%算	总金额
30	1	700	8400	1.15	9660
40	10	700	170551	1.15	196134
50	20	700	860526	1.15	989605
55	25	700	1787461	1.15	2055581
60	30	700	3651859	1.15	4199638
65	35	700	7615277	1.15	8757569

从上表可以看出，只要你从30岁开始每月投资700元，30年后，你的老年生活将会很舒适。

这就是利用了复利的价值，复利投资是迈向富人之路的“垫脚石”。 有句俗语：“人两脚，钱四脚。”意思是钱有4只脚，钱追钱，比人追钱快多了。

虽然数据中不变的“15%”是很难实现的，但是“钱生钱”所产生的财富会远远高于我们的预计，这就是金钱的“时间效应”。忽略了这个效应，我们就浪费了财富增值的机会。不明白这个道理，我们就只会在羡慕别人的财富越来越多的同时，看到自己和对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方的差距越来越大。

举个例子来说吧，假设你今年20岁，那么你可以有以下选择：

20岁时，每个月投入100元用作投资，60岁时（假设每年有10%的投资回报），你会拥有63万。

30岁时，每个月投入100元用作投资，60岁时（假设每年有10%的投资回报），你会拥有20万。

40岁时，每个月投入100元用作投资，60岁时（假设每年有10%的投资回报），你会拥有7.5万。

50岁时，每个月投入100元用作投资，60岁时（假设每年有10%的投资回报），你会拥有2万。

也许有人会提出疑问，这么大的差距是怎么产生的呢？很简单，差距是时间带来的。经济学家称这种现象为“复利效应”。

复利，就是复合利息，它是指每年的收益还可以产生收益，即俗称的“利滚利”。而投资的最大魅力就在于复利的增长。如果你每个月定期将100元固定地投资于某个基金（即定期定额计划），那么在基金年平均收益率达到15%的情况下，坚持35年后，你所获得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的投资收益绝对额就将达到147万。

过去，银行的“零存整取”曾经是普通百姓最青睐的一种储蓄工具。每个月定期去银行把自己工资的一部分存起来，过上几年会发现自己还是小有积蓄的。如今，零存整取收益率太低，渐渐失去了吸引力，但是，如果我们把每个月去储蓄一笔钱的习惯换作投资一笔钱呢？结果会发生惊人的改变！这是什么缘故？

由于资金的时间价值以及复利的作用，投资金额的累计效应非常明显。每月的一笔小额投资，积少成多，小钱也能变大钱。很少有人能够意识到，习惯的影响力竟如此之大，一个好的习惯，可能带给你意想不到的惊喜，甚至会改变你的一生。

财富算盘

如果你乐于理财，并能够长期坚持，每月投资700元，退休拿到400万绝对不是梦想。通过理财积累财富，贵在坚持。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

努力赚钱，更要努力管理赚回的钱

财富的积累是一个过程，在这个过程中理财最重要。如果你不懂理财，花钱大手大脚，那么即使你是高收入者，几年后你也可能负债累累。管理赚回的钱永远比努力赚钱更重要。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



你的钱都到哪儿去了

财富的积累是一个过程，在这个过程中理财最重要。如果你是一个精明的理财者，精心地打理自己的财富，那么即使你收入不高也能在几年后积累一定的财富；相反，如果你不懂理财，花钱大手大脚，那么即使你是高收入者，几年以后，你也可能负债累累。

小刘大学毕业后，在北京找了一份每月薪水只有3000元的工作。虽然收入不多，但他努力管理自己的收入，争取把钱花在刀刃上，就这样，他开始了北漂生活。可是5年后，他通过财富积累，贷款买了一个一居室。

而小李，大学毕业之后进入政府机关工作，月薪6000元，还有各种福利，但他花钱如流水，根本不懂

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财。工作几年后，不仅没有存款，有时还要靠家人接济。

为什么他们的差别会这么大？因为在这几年里，小刘通过自己的努力，学会了如何理财，如何从现有的工资里不断地累积财富。所以，他的资产没有流失，而且增殖速度一年比一年快。而小李，由于不懂得理财，他的资产在无意中悄悄地溜走了。

理财专家特别提醒：在通胀年代，及时堵住造成你资产流失的漏洞吧，不要被它们再扯后腿了！

通常，资产流失主要在以下几个方面：

1. 不正确的储蓄观

储蓄本来是中国人使自己的资产保值、增值最常见的手段，可有时也会成为中国家庭资产流失的主要原因。这主要体现在以下两个方面：

（1）“过度”储蓄。储蓄是好事，可是一旦“过度”就不好了。因为当你把钱都用在储蓄上时，你就会错过其他投资机会。一般来说，储蓄是收益最低的一种理财方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（2）“不当”储蓄。一样的存款要获得不一样的收益，存款的技巧很重要。有的家庭由于缺乏储蓄存款的知识，不懂得存款的技巧，使存款利息收入大为减少。

2. 过度和不当消费

“过度”与“不当”的消费也会让你的资产流失。所以，花钱买的是什么，一定要想清楚。

3. 理财观念薄弱

有些人对于理财还未树立正确的观念，也不注意节约，例如使用信用卡时造成透支，且又不能及时还清，结果必须支付高于存款利息十几倍的循环利息，日积月累下来，债务只会如雪球般越滚越大。资产的流失在很多时候都是隐性的，对钱财一定要善于监控管理，减少不必要的支出，不断地强化理财观，让资金稳定成长。

财富算盘

资产流失很多时候都不显山露水，但只要稍一放松就可能让自己损失严重。所以，我们要不断地强化理财意识。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

别说“我不是理财那块料”

很多年轻人在谈到理财问题的时候，经常会用一句话打发劝他理财的人：“我没钱，也没有余钱可理。”在这些人的眼中，理财是有钱人的事，自己每个月辛辛苦苦挣来那么几千块钱，除了交房租，还要穿衣吃饭，人情往来，每个月几乎都不够用，还拿什么来理财。恰恰相反，越是没钱越是应该理财，越应及早掌握理财的技巧，通过理财去“脱贫”。

理财专家也说了：“只要你有收入，有现金流，钱再少，如果好好规划，一样可以理财，关键就看你有多强的理财意识。”

在此误区痛苦徘徊的多为刚参加工作不满5年的职场新人，他们总是想着趁现在年轻赶紧享受一把，等有了钱再理财。“等”总是给人一种没有尽头的感

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



觉，“等待”不管在什么方面都是一种不负责任的做法。它的实质就是你无视当下所做的一切，放弃掉自己所做的所有努力而异想天开地希望某一天自己的人生会来个峰回路转。如果你现在就开始理财，然后交给时间去帮你滚雪球，这样，在未来的某一天，你就可能成为富人。可以这么说，理财不只是有钱人的事，但是有钱人都在理财。如果不理财，即使挣再多的钱，也永远不可能站在有钱人的行列中。

据有关资料的统计，大名鼎鼎的拳王泰森在自己20年的拳击生涯中，用一双铁拳为自己赢得了3～5亿的巨额财富。但是因为泰森没有理财，他在几年之内就将这笔巨额财富挥霍一空了。于是在2003年，他向法院提出破产申请！根据曼哈顿破产法庭2003年12月提供的财务报告显示，泰森欠他的性伴侣斯卡博鲁5万美元，欠他的前经纪人芬克尔400万美元，此外，他还欠着美国税务部1300万美元，英国税务部400万美元。

要知道，理财并不是有钱人的专利，但是理不理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财却决定着一个人能不能成为有钱人。所以理财专家才会强调理财意识的重要性。

张玉和红月供职于同一个公司，都是半年之前进入公司工作，因为张玉是本科生，红月是专科生，所以张玉的工资是2500元，而红月的工资是1500元。按照她们工资的状况，按理说张玉应该比红月更有钱，但是半年下来，张玉只有600元的存款，而红月已经存了3600元了。

为什么会有这样出人意料的结果呢？大家看看她们的生活安排就清楚了。

张玉住在市中心，每个月房租700元，衣服都是到大商场买的，从来不做饭，都是在饭店里吃，而且经常打车上下班，加上上网、K歌之类的消费，一个月只能勉勉强强剩下100元。而红月因为工资少，所以跟别人合租了郊区的一间小屋，每个月房租只有200元，衣服都是地摊货，总是自己做饭吃，每天骑着自行车上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



只要有收入，钱再少，也一样可以理财，关键就看你有没有理财意识。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下班，把该省的都省下来了。

现在红月正打算跳槽呢，希望找个待遇更好的公司去发展。而张玉天天跟朋友说："现在连生病的权利都没有。更别说换工作了，如果一时半会儿找不到工作，就只能喝西北风了。"

从这两个人身上可以清楚地看到，理财跟有没有钱一点儿关系都没有，区别只在理财意识的强弱而已。

理财的关键不在于你能赚多少，而是你能在多大程度上照看好你的钱，不让它们不知不觉地从指缝中漏出去。"不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海"，永远不要认为自己无财可理，只要你有经济收入就应该尝试理财。

"积少成多，聚沙成塔"。如果我们能够意识到理财是一个聚少成多、循序渐进的过程，那么"没有钱"或"钱太少"不但不会是我们理财的障碍，反而会是我们理财的一个动机，激励我们向更富足、更有钱的生活努力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在没钱的时候，就少花钱，更不允许自己背上比自己收入还多的车贷之类的消费贷款。任何时候都要保持十分清醒的头脑，因为我们还有很长的路要走。

归根结底，我们应该明白这样一个事实：不能因为有钱，甚至钱多就不用理财。钱财有限，则更应该懂得理财，学会理财。

财富算盘

理财的关键不在于你能赚多少，而是你能在多大程度上照看好你的钱，不让它们不知不觉地从指缝中漏出去。不要认为自己不是理财那块料，只要你有经济收入就应该尝试理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

只消费不投资，你在想什么

在中国，有这样一句俗话，“吃不穷，穿不穷，算计不到才受穷”。这就说明了“算计”是致富的重要途径。如果一个人长期处在“贫穷”的境况中，这就说明他没有好好“算计”自己的钱财。

个个都能赚钱，不过，大部分人并没因此而富有，反而月月喊穷，处处举债。为什么会这样呢？因为他们每月一拿到工资就呼朋引伴去逛街、玩乐，还没到月底就把钱败光了。

夏兰在一个外企里工作，月薪7000元，但她却是一个典型的月光族。2000多元一条的裙子，她半年就要买四条。只要是喜欢的东西，夏兰从来都不吝惜。夏兰的口头禅是：“会赚钱就要会花钱，钱花了还会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



赚回来，还年轻，没必要存钱。”

由于金融危机来袭，2010年春节前突遇公司裁员，夏兰很不幸地被裁掉了，从来都没想到会失业的夏兰一下子陷入了窘境，她对她的朋友说：“早知道我会下岗，我之前挣那么多，每个月存一点儿，现在也不至于这样窘迫啊！”

像夏兰这样“只消费，不投资”的朋友大有人在，他们也跟夏兰一样，都认为钱花出去了还会赚回来，如果不花钱，赚那么多钱干嘛？其实，他们的想法也不是没有道理，但是如果只消费不投资，就会像夏兰一样，遇上一些突发事件，自己就会手忙脚乱。退一步来讲，即使不投资，也要存一点儿钱以备不时之需。用一句话来说就是：只有理财，才能够让自己的生活有保障。

一个人花大部分时间和精力挣钱，充其量只能维持基本的生存需要，要发展，还得把眼光放在“钱生钱”上，在投入和产出之间获得收益，否则，套用一句俗话讲：“即使你浑身是铁，又能打几根钉呢？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现在，有许多人也认识到理财的重要性，但总觉得“理财”离自己还远得很，自己钱不多，也没有什么门路，想理财也无处下手啊。对于拥有这种想法的人，证券专家张昕帆讲过的一个故事可以很好地给出回答。

有一次，做完理财知识的讲座之后，有一位中年女士问他：“张先生，我在一家公司上班，每月只有2500元的收入，我已经离异三年了，自己带着女儿生活，像我这种情况也可以理财吗？”他就问那位女士：“你一个月能不能存下200元钱？”那位女士想了想说：“这还是可以的。”他就对那位女士说：“你一个月存200元钱，一年就可以存下2400元，然后你可以拿这2400元去投资，只要你能坚持，时间长了你就可以拥有更多的财富了。”那位女士很犯愁：“就这么一点点儿钱，拿到股市上去和人拼，我靠什么赢人家呢？”于是他就对这位女士说：“投资不是去和人斗，而是随着企业一起成长！”

理财其实并不是一件多么高不可攀的事，它的门槛

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一点儿都不高，也不像大家想象中的那样，需要与人钩心斗角，斗智斗勇，它需要的是个人的信心和坚持。

积累财富的途径有两个，一个是开源，一个是节流。如果你用心去分析，你就会发现，通过节流这条途径去积累财富，所获非常有限，既然衣食住行要保障，健康和快乐也不能省，那么这种节流会限制消费，也只能应付你的不时之需。要想自由自在地消费，学会投资才是根本，用钱生钱，这才符合当今社会的发展趋势。

所以，不要再“只消费，不投资”了，从现在开始就理财。有效率的理财规划，除了有效地避免资产缩水、对抗通货膨胀外，更可以以钱滚钱的方式创造财富。抛开世俗的眼光，既消费，又投资，才会获得比别人更多的财富。

财富算盘

一个人以自己的时间和精力挣钱，充其量只能维持基本的生活，要发展，还得把眼光放在“钱生钱”上，在投入和产出之间获得效益，否则，即使你浑身是铁，又能打几根钉！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

一千万的理财规划

根据你的个人爱好和天赋，挑选你感觉最擅长的投资类型，然后寻求外援以进行平衡和多样化，这是通往成功最有效的途径。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合理投资计划帮你赢在起点

著名的投资大师巴菲特认为，投资成功与否并不在于智商高低，关键是如何选择投资计划，并将这个计划很好地贯彻实施。

如果你有大笔的财富但却缺少了科学的投资计划，你的财富就缺少了继续增长的机会，这该多么可惜啊；如果你没有多少的财富又缺少科学的投资计划，财富不会自己找上门来，这该多么可怕啊。没有明确的投资计划，你将有可能因此而面临贫困的一生。

投资专家不止一次地告诉我们："1000万元有1000万元的投资方法，1000元也有1000元的投资方式。"钱少不是阻碍你进行投资的理由，就算一个人收入不高，除应付日常生活开销外所剩无几，只要他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能根据自己的收入进行有效计划，合理支出每一分钱，仍能用有限的收入换得更好的回报。

说到投资计划，可能大多数百姓没有什么概念。当在证券公司工作了十几年的王先生被问到什么是投资计划的时候，他还大脑一片空白。王先生认为，投资的具体操作不是很简单嘛，只要在投资机构开一个户头，看到什么好的投资项目，便可通过投资机构入市，等到升值了，认为已经升到顶，便可以出货，赚取其中的差额。

这么简单的过程还需要什么计划呢？其实很多投资基金项目的投资人也跟王先生一样，甚至不必去证券所，只要相信基金公司的管理，把资金交到他们手上，付给其一定数额的管理费，然后就等待赚取一定的回报。

以王先生丰富的投资从业经验来讲，他应该早已步入富人的行列，可为什么还只是在工薪阶层打拼呢？和好多投资者一样，他忽略了投资计划的重要性，成为了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

消极的投资者，因此财富将他拒之门外了。

没有计划，投资就像航行在海上没有指南针的船一样。有了计划，投资计划就像有了掌舵人，有了前进的方向，知道形势将会怎样发展下去，还差多少达到目标，离成功还有多远，以及还需多少资源、多少努力才会成功，之后就可以按照需要逐步实现自己的目标。

投资计划是将投资以一个方针贯穿整个过程，各项投资相互联系，不能孤立地对待每项投资。你必须了解每一个投资项目在这个计划当中所占的地位、所扮演的角色，这样才能明白其中的意义。在多元化投资潮流盛行的今天，什么是投资者在一直寻找制胜的良方？单纯地复制大师们的成功模式我们能获得自己的成功吗？所以，投资者应该考虑的是制订出适合自己的投资计划。

影响投资计划制订的因素有很多，但有最关键性的一点，就是要“量体裁衣”。每个人的人生经历不同，个人精力不同，各自设立的理财目标、阶段以及各种理财途径也各不相同，所以需要综合各方面情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

况，制订适合自己的投资计划。

如何才能制订出一个符合你自身特点的计划呢？

对于不同的投资者来讲，应该选择的投资计划是大不相同的。在制订投资计划的过程当中，你需要考虑方方面面的问题，比如人生阶段、家庭情况、自己的时间与精力、理财的最终目标、理财的途径与方法等，这些都是在制订计划之前首先要考虑到的重要影响因素。

在综合考虑上面的因素后，你就需要根据自己的情况设定一张投资计划表。它代表了你的方向，你的目标，甚者是你一生的财富。

财富算盘

投资计划一定要写在纸上，不要仅仅让它停留在你的脑子里，不管是手写的还是打印的，总之要把它表现在纸上，然后放在自己能够看得见的地方，只有这样才能够刺激你去执行它。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



财富体检，发现财务隐患

健康体检每个人都很熟悉，其目的是及时发现身体存在的问题与隐患，及时作出治疗，防止疾病进一步恶化，保证身体健康。但是理财体检你做过没有？理财体检是相对于健康体检而言的，理财体检即是对财务状况进行诊断，发现日常理财过程中存在的误区与隐患。

只有及时发现并消除理财隐患，财务才能处于安全的状态。下面的几种方法可以帮助你有效地避免财务隐患：

1. 节流为本

节流需要从一支笔、一个笔记本开始，要学会记账，记账是控制自己消费欲望的一个好方法。可以将每月的消费支出分为基本生活支出、必要生活支出和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

额外生活支出三个项目。养成每月记账的好习惯，到了月底翻开账本看看哪些是必须要购买的，哪些是可以不用购买的，这样做有助于减少不必要的开销，减少消费支出。

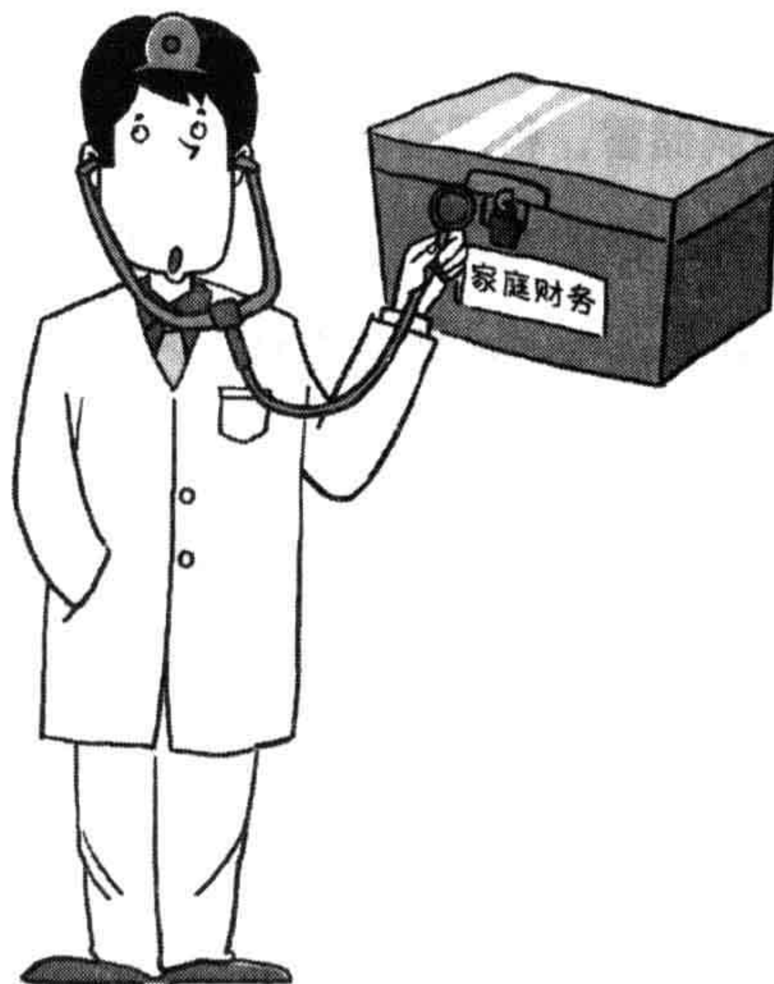
2. 强制储蓄，积攒资本

时尚是白领的共同特点，平时消费大手大脚，衣食住行追求品味，这是因为有下月工资收入作为支撑。然而，这两年经济环境恶化了，所以，应该及时进行强制储蓄，为未来随时可能出现的变数积攒必要的资本。所谓强制储蓄，是指必须进行的储蓄，不管发生什么情况，每月都要攒出一定数目的资金。强制储蓄，可以有效积累财富，越早开始储蓄投资，存的金额越多，就越容易提早累积到一笔资产。

3. 保险避免“财务裸奔”

中国多数白领容易忽略保险的重要性。如果突然发生意外，巨额医疗费用的支出或将给财务带来沉重的负担。没有保险就等于财务上的“裸奔”，任何一个家庭都需要足够的保险来保护你的家人与财富。当前情况下，白领更应购买一定量的保险，在品种选择

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财体检，消除隐藏的隐患，才能让自己的财务处于安全状态。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上可以偏向于保费较低的意外险。那么白领应该买多少保险？一般来讲，一个家庭的保费支出占家庭年收入的5%～10%是比较合理的，不同家庭需要根据自身的实际情况或在保险规划师的指导下进行调整。

4. 调整结构，合理预期收益

白领进行投资理财，应先搞清自身的风险承受能力。在进行投资之前，必须进行风险偏好测试，根据测试结果明确自己的投资风格和特点，选择合适的产品和投资金额。

路漫漫，其修远，只要白领能及时发现财务隐患并及时调整资产配置，又能不断提升自身知识水平，做到“内外兼修”，危机未尝不能转化为理财的良机。

财富算盘

财富体检也可以利用网络上提供的理财体检系统，在线填写财务数据，如资产负债、收支明细等财务状况，自助完成对财务隐患的诊断，让自己更清楚地了解自己的财务现状。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



制订理财计划要考虑的要素

一个合理的理财计划能够引导你成功地实现人生的大大小小的目标，而正确的理财计划是能够从自身情况出发，“量身定做”的理财方案。你应当独立思考，按自己的具体情况设计方案，把需要和可能性有机地统一起来。在这个过程中，需要考虑到以下四个要素：

1. 了解本人的性格特点

在现在的经济社会中，必须了解自己的性格和心理素质。对于风险而言，每一个人面对风险的态度是不一样的，概括起来可以分为三种：一种为风险回避型，他们注重安全，避免冒险；另一种是风险爱好者，他们热衷于追逐意外的收益，更喜欢冒险；第三种是风险中立者，他们对预计收益比较确定时，可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不计风险，但追求收益的同时又要保证安全。生活中，第一种人占了绝大多数，因为我们都是害怕失败的人，但往往是那些勇于冒险的人走在了财富的前沿。

2. 了解自己的知识结构和职业类型

创造财富时首先必须认识自己、了解自己，然后再决定投资。了解自己的同时，一定要了解自己的知识结构和综合素质，选择适合自己知识结构与职业类型的领域，有助于个人能力最大程度地发挥，以起到事半功倍的作用。

3. 了解资本选择的机会成本

在制订理财计划的过程中，考虑了投资风险、知识结构和职业类型等各方面的因素和自身的特点之后，还要注意一些通用的原则：

（1）保持一定数量的股票。股票类资产必不可少，投资股票既有利于避免因低通胀导致的储蓄收益下降，又可抵御高通胀所导致的货币贬值、物价上涨的威胁，同时也能够在市场行情不好时及时撤出股市，可谓是进可攻、退可守。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（2）反潮流的投资。别人卖出的时候你买进，等到别人都在买进的时候你卖出。大多成功的股民正是在股市低迷无人入市时建仓，在股市热热闹闹时卖出获利。

（3）努力降低成本。人们常常会在手头紧的时候透支信用卡，其实这是一种最为愚蠢的做法，往往这些债务又不能及时还清，结果是月复一月地付利，导致最后债台高筑。

4. 了解自己的收入水平，调整分配结构

选择财富的分配方式，也是制订财富计划表中一个不可缺少的部分，这首先取决于你的财富总量。在一般情况下，收入可视为总财富的当期支出，因为财富相对于收入而言是稳定的。

在个人收入水平低下的情况下，主要依赖于工资薪金的消费者，其对货币的消费性交易需求极大，几乎无更多剩余的资金用来投资创造财富，其财富的分配重点则应该放在节俭上。

因此，个人财富再分配可以简单地理解为在既定的收入条件下对消费、储蓄、投资等进行选择性的再

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

次分配，以便使得现在的消费和未来的消费得到合理的分配，使资金最大限度地发挥作用。

财富算盘

逐项把需要考虑的要素写在纸上，然后像考试一样忠实地把自己的答案写下来。当然，也可以请教专业理财顾问，按照专家提供的表格制订自己的理财计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财计划中你需要设计哪些内容

很多人认为理财就是单纯地理钱，其实并不是这样。理财是对自己一生的财富规划，所以理财计划在理财的道路上显得非常重要，你一定要考虑周全了。那么，理财计划都应该包括哪些内容呢?

1. 居住计划

“衣食住行”是生活的四大基本内容，其中“住”是让人们最头痛的事情。如果居住计划不合理，会让我们深陷债务危机和财务危机当中。它主要包括租房、买房、换房和房贷等几个大的方面。

2. 债务计划

现代人对负债几乎都持坚决否定的态度，这种认识是错误的。因为几乎没有人能避免债务，债务不仅能帮助我们在一生中均衡消费，还能带来应急的便

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利，合理的债务能优化理财组合。但对债务必须严格管理，使其控制在一个适当的水平上，并且债务成本要尽可能降低，还要以此制订合理的还款计划。

3．保险计划

人生有许多不确定性，所以，我们需要用一种保障手段来为自己和家庭撑起保护伞，于是就需要一个完备的保险计划。

4．投资计划

一个有经济头脑的人，不应仅仅满足于一般意义上的“食饱衣暖”，当手头现有的本金还算充裕的时候，应该寻找一种投资组合，把收益性、安全性结合起来，做到“钱生钱”。目前市场上的投资工具种类繁多，从最简单的银行储蓄到投机性最强的期货。一个成功的投资者，要根据家庭的财务状况等因素妥善加以选择。

5．退休计划

退休计划主要包括：退休后的消费，以及如何在不工作的情况下满足这些需求。单纯靠政府的社会养老保险，只能满足一般意义上的养老生活。如果想退

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



休后生活得舒适、独立，一方面可以在有工作能力时积累一笔退休基金作为补充，另一方面也可在退休后选择适当的业余性工作。

6. 遗产计划

遗产计划是把自己的财产转移给继承人，使得自己的财产可以物尽其力的一种合理安排，它主要是帮助我们顺利地把遗产转交到受益人手中。

以上是制订理财计划要设计的六大内容，没有主次之分，没有轻重缓急，各方面都要考虑周全。一个合理的理财计划具有很强的操作性，所以设计计划时一定要具体化，落实到细节问题上，不能有模棱两可的选择，否则，不仅会为自己带来一些不必要的麻烦，还会阻碍理财目标的实现。

财富算盘

平时多看一些理财事迹，网络上，报纸上，电视上都有。看看别人是怎么安排自己的各项理财计划的，参考他们的安排先制订出一个雏形，然后再细细地去推敲。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

五步走，制订自己的投资方案

市场上没有最好的投资产品，只有最适合自己的投资方案。风险与收益是相对的，要根据自身的需求与特点，选择适合自己的理财产品进行资产配比。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一步："治"富，不靠工资靠投资

普天下的人都知道一个道理——钱能生钱，即"钱"追"钱"总比"人"追"钱"更加快捷有效。其实，赚钱并不是一件困难的事情，学会理财与投资就可以轻松赚钱。成功的理财和投资不仅不能被视作小气抠门，还应被高度重视。

那么如何用钱去追钱呢？首先，需要拥有作为投资的"第一桶金"，即一笔"骁勇善战"的母钱，然后用这笔母钱投资产生钱子钱孙。那么这第一桶金来自何处？生活中"清仓大减价""免年费信用卡"等诱因常常让我们控制不住花钱的欲望，一次又一次地错过储蓄第一桶金的最好时机。下定决心开始投资理财后，就要积攒第一桶金，为自己打一个基本的地基。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

日本人虽然个人资产很多，但看上去并不那么富有。他们住在小房子里，一件西装能穿10年，花钱也很节省。其实，这是由于目前日本社会的主流人群仍是经历过战后贫困的那一代人。他们从小就养成了勤俭的习惯，把大部分收入存入银行，对于投资股票、外汇都非常谨慎。日本是世界上储蓄率最高的国家之一，截至2004年6月，现金和存款总额占日本个人金融总资产的55%。

近年来，日本人的这一心态开始逐渐改变。一是因为日本多年实行的“零利息政策”，让个人存款变得无利可图，二是因为日本的养老金问题正日益严重，人口老龄化使养老金的缴纳者越来越少，领取者却越来越多。很多日本人担心养老金最终会入不敷出，自己老年没有保障。因此，投资股票、债券、外汇成为日本人的新选择。

如果你要赢得更多的财富，靠工资还不如靠投资。很多人第一桶金的来源多是自己的工资积累，但是你应当清楚，工资的多少存在一个限度，你每个月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一生能积累多少财富，不取决于你能赚多少钱，而取决于你如何投资理财。总之，别只靠死工资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

存的只是一个固定数额，如果不打理不投资，随后存在卡里的钱很快会减少。

工资是死的，攒工资不如投资。很多人总喜欢拿自己的工资较劲，刻苦钻营就是为了高薪，似乎只有高薪，才能让他更加富有。其实，对于普通人来说，靠工资永远富不起来，只有通过有效的投资，让自己的钱流动起来，才能较快地积累起可观的财富。

通常获得财富的手段主要有两种，第一种手段是打工，就是通过劳动获得工资，这样的人大约占到90%左右；第二种手段就是投资，这个群体目前人数比较少，只占总人数的10%左右。

曾有理财专家对这两种获得财富的手段进行分析，得出了一个结论：靠打工致富，有可能达到年薪百万，但这样的人非常少，而能达到上千万，甚至是上亿元，则基本没有。

现在大多数富人阶层，都属于依靠第二种手段——投资——来创造财富。投资大师沃伦·巴菲特的致富手段，就是用一辈子去作投资，他的财富已近500亿美元。沙特阿拉伯的阿尔萨德王储也特别喜欢投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资，四十多岁的时候，他的财富就已近300亿美元。如果你能够把眼光放开，学会用投资手段去创造财富，效果也许就大不一样了。

如果只是一心为了死工资费尽心力，不但赚不到钱，还容易搞得身心俱疲，说不定还要到处受人白眼，非常不值得。所以，有志向致富的年轻人，赶紧抓住投资致富的手段吧，别把眼光困在了死工资上面。

在现在的经济形势下，不管你工资有多少，一年能省下多少钱，如果不投资，那致富的机会将等于零。投资的威力巨大无比，它能让财富平平者变成亿万富翁，能让你的人生命运由此改变。因此，想要致富，别靠工资靠投资。

财|富|算|盘

在现在的经济形势下，不管你的工资有多少，一年能省下多少钱，如果不投资，那致富的机会将等于零。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二步：评估个人资产，确认自己手里有粮

“做一个有规划的人！”

2012年，是全民理财意识大涨的一年，不少人告别了“月光”的消费习惯，开始未雨绸缪。如果选对了适合自己的理财产品，那就能够为理财成绩加分。然而，养成好的理财习惯，并非一日之功。

在现实生活中，清楚地了解自己资产的人寥寥无几。如果我们生活在一个风平浪静的保温瓶里，那个人的资产状况如何也就无所谓了。但是，我们的经济世界已经逐渐陷入周期性，也许此一时你还是百万富翁，彼一时你就负债累累濒临破产了。

不盘算不知道，原来日本的个人财产大得惊人。美国是世界第一富国，但美国人却不是世界上最富的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



国民。联合国大学世界开发经济研究所发表的各国家庭经济资产统计资料显示，目前世界上最富裕的国民不在欧美，也不在盛产石油的中东，而是在日本。日本的人均资产高达18.1万美元，是美国人的1.3倍，德国人和法国人的2倍。

个人资产一般包括个人资产状况和个人负债状况。个人在弄清自己的资产状况之前，最好知道，自己有什么资产，它们的“资产质量”都怎么样。个人资产可以根据不同的分类方法划分出不同种类。不过在理财中，可将其作如下划分：

1. 固定资产

家里的大件耐用品，这个大件价格指的是购买价格，比如你居住的房屋、汽车、珠宝及家电设备。在较长时间内会一直拥有，是价值较大的资产，一般以实物资产居多。

2. 投资资产

主要指进行能够带来利息、赢利的投资活动，承担一定风险的资产，如股票、基金、债券等。这些资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产不是为了消费或应付短期债务，它们包括你的投资基金，长期存款、债券和票据，如果在一定时间内持有股票，股票也算投资资产。除此之外，还有用于投资的房屋。如果你是个热爱收藏的业内人士，那些用于投资升值的坛坛罐罐也可算作投资资产，但若只是为了附庸风雅，那些只能算装饰品，就不算投资资产了。

3. 债权资产

指对外享有债权，能够凭此要求债务人提供金钱和服务的资产。

4. 保险资产

指用来购买社会保障中各项基本保险以及个人另投保的其他商业保险的资产。

5. 个人使用的资产

指个人日常生活中经常使用的家具、家电、运动器械、通讯工具等价值较小的资产。不要把冰箱里的存货和衣柜里的袜子、内裤也算作资产，即使它是某个高级品牌的内裤，也不能算作资产。

除清算拥有的个人资产外，还要了解个人负债情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

况。

个人负债就是个人支出超过收入所得时带来的债务压力。从负债性质上讲，个人负债分为良性负债和恶性负债。若你已经下定决心作投资理财，就需要将自身财务独立起来。所谓财务独立就是要了解自己的负债状况，以便排除恶性负债，控制良性负债。

一般来说，恶性负债是指人力不可控制的负债，例如生病、车祸、意外伤害等，这些事件引起的负债都属于恶性，会给人带来严重的财产损失。这种情况下，如果买了保险就可以降低因意外带来的损失，从而排除恶性负债。所以财务独立的第一步就是买一份适合自己的保险，将意外带来的金钱损失转嫁给保险公司。转嫁财产风险可以将未知的财产损失降到最低。

良性负债就是你可以自己控制的负债，如生活费、娱乐费、子女教育费、房屋贷款等。因为这些花销都是在意料之内，不会使生活发生骤变，是良性可控的，危险性不大。对于良性负债，也要进行适当处理，提前决定自己每月的生活费用，可以决定跟父母

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

住或是搬出去住，结婚后要不要买房子、生孩子等，早决定早打算。

在了解了个人资产和个人负债的基本情况后，可以适当地对自己的资产进行评估。

有时间清点一下个人资产是必要的，因为当你确认手里有粮后，心里至少可以不慌。

财富算盘

给自己买一个可爱一点的储钱罐，每天强迫自己往储钱罐里扔10块钱，一个月下来，你就会为自己存下300元。坚持下去，你就能够远离月光一族。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第三步：学会用知识追逐财富

投资需要理性，何为理性的投资？简单地说就是“投资者了解所要投资目标的内涵及其合理报酬后所进行的投资行为”。为什么独立理财要强调理性投资的重要性呢？因为投资不当会导致出现严重负债的情况，理性、正确的投资不但可以将“收入”大于“支出”的差距扩大，使你的财务真正独立，并且能协助你达到人生的目标。

崔女士今年43岁，老公与她同龄，两人月收入共5000多元，女儿上大二，自住一套5年前购买的88平方米的房子，手头有15万元的存款分散在多个银行的活期账户里，还有5万元3年期的凭证式国债，2013年到期，没有负债。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家住伍家岭附近的崔女士晚上去了一趟超市采购日常用品，想到厨房里的食用油要见底了，打算买一壶纯茶子油。两三个月没有买油的她被货架上的标价惊呆了——绿色罐装5L茶子油标价竟然是328元，红色桶装的5L茶子油标价299元。售货员向她推荐另一个品牌的油，说崔女士想要的这种油刚涨完价，绿色罐装5L茶子油涨了60块，红色桶装的涨了70块。崔女士说，居家过日子哪样不要精打细算？最近菜篮子越来越沉，买两根黄瓜就花了5块钱，连食用油都疯涨，她坐不住了。

正好看到报纸财经版的栏目里提到了一些适合普通家庭的投资理财建议，崔女士萌生了学习理财投资的想法。于是，从未尝试过投资的她去证券公司把10年前开了但从未使用过的股票账户重新开通了，并拨通了报纸财经工作室的电话咨询。

工作室的理财顾问告诉她，以她的情况并不建议作小户型房产投资，除了制约资产流动性弊端外，还涉及房贷月供、装修等支出，变现也不方便。理财顾问建议，主妇在作投资理财时要遵循稳健原则，待资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



产增值到一定水平后再进行扩大投资。

理性投资讲究方式方法。很多人像崔女士一样，在投资开始前并没有作好投资理财的计划和准备，很多都是因为朋友鼓动或因为某件事的刺激想了一下就突然决定作投资。

其实投资是一门很深奥的学问，里面或多或少会存在一定的风险，投资者需要注意投资的技巧和方法，提前作好准备。

财富算盘

想要学习理财知识，平时可以多看一些理财书，专业的理财书也许会枯燥，但你可以选择一些趣味性强的或者是畅销之类的普及理财知识的读物。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四步：设定你的投资路线图

如果你想做个有钱人，那么你首先要敢想，然后做好计划，在投资中明确方向，抓住重点，进而收获财富。从表面上看，投资根本不需要什么计划，但事实并非如此，没有计划的投资，一定是失败的投资。

在一片茂密的森林里，住着一位猎人。他终日打猎，却过着食不果腹的日子。为此他每日祈祷，希望财神能给他一个指引，让他变得富有起来。终于有一日，财神在他梦中出现了。财神对猎人说："你将会得到你想要的财富，就在那森林深处，有一棵非常古老的梧桐树，它的根扎得很深，你顺着它的根挖下去，就会发现大量的财宝。"猎人听了这些话，立刻从梦中醒来。"这是财神给我的指示，我这就去找那棵树。"说着，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



他就带上了工具，往森林的深处跑去。

果然，他找到了那棵巨大的梧桐树，并费了两周的时间顺着树根向下挖，结果，真的发现了财宝，他真的富有了。他欢呼大喊："哦，谢谢您，财神！"

可是，他没高兴多久，就又陷入了愁苦之中。这么大的一笔钱，他该怎样管理呢？他并不想就这样一直花下去，因为钱总会有花完的时候。因此，他闷闷不乐，并在梦里继续祈祷："财神，帮帮我吧，我该怎么办？"

财神听到了猎人的祷告，感到十分为难。她想："猎人要财富，我可以给予他，这是我职责内的事。但是要让我帮他管理这些财富，我可没办法，因为这是智慧女神的事。"这样，她将自己的想法再次在梦里告诉了猎人，让他向智慧女神求助。

终于，智慧女神也被他的真诚感动，她对猎人说："要想管理好你的财产其实很容易，你先想想你想当个什么样的富翁吧。有了目标，再盘算自己的财富和一切可以让你致富的条件或者机遇，最后在心头写出自己的计划，并认真实施它。当然你还要谨言慎行，不要招人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

妒恨，这样你就可以长久地享有你的财富了。"

随后，猎人想了很久，把自己能想到的一切都想到了——他想当一个长久的富翁，他寻找一切可以利用的外在环境和条件，居然真的发现了不少可以挣到钱的机遇。然后他把这些作了一下整理，完成了有生以来第一个规划。他一步步按着自己的计划，稳当地实施着。一年，两年，三年……最后他真的变得非常富有。

如果你所设定的目标是一只鹰，那你可能只射到一只小鸟，但如果你的目标是月亮，你可能就射到一只鹰。某些人之所以贫穷，大多数是因为他们所追求的只是一种平常、闲适的生活，有的甚至只要温饱就行，即有饭吃、有床睡，当拥有了最基本的物质生活保障时就会停滞，不思进取，得过且过，这些就决定了他们一辈子也成不了富人。

投资讲求以一个投资方针贯穿整个计划，了解每一个投资项目在这个计划当中所占的地位、所扮演的角色，相互关联起来，再考虑投资方向。例如，在整

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



个投资计划中，如果主要倾向于低风险，那么大部分资金便都应该放在低风险而回报比较稳定的项目上。同时可部分选择风险稍高的，如前景看好的新兴创业板上市的科技股。只有用心作好投资计划，才能有效规避风险。

投资计划若采用高风险的策略，保本的投资比例便会比较少，大部分资金会集中在高风险的项目中。这些投资看准了便可以赚大钱，但看错了就可能全部亏损。

从以上的分析可以看出，投资计划是帮助投资者增加投资胜算的标杆。如果想计划成功，就需要目标先行，在了解自己资产状况的基础之上，做出科学的执行方案，然后以个人财产为起点，迈进财富之门。

|财|富|算|盘|

制订投资路线图不能天马行空，把自己的目标和实现这个目标所需要的时间写下来，给自己的长辈和朋友们看看，不要瞎想。不实际的想法只能是幻想，永远都不可能实现。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五步：合理配置资产

“资产配置”的概念并非近代的产物，早在400年前就已经出现了。莎士比亚在《威尼斯商人》一书中就传达了“分散投资”的思想——在剧幕刚刚开场的时候，安东尼奥告诉他的老友，其实他并没有因为担心他的货物而忧愁：“不，相信我。感谢我的命运，我的买卖成败并不完全寄托在一艘船上，更不倚赖一处地方。我全部财产，也不会因为这一年的盈亏受到影响。”

资产配置其实就是指投资者根据个别的情况和投资目标，把投资分配在不同种类的资产上，如股票、债券、房地产及现金等，在获取理想回报之余，把风险降至最低。

实际上个人资产可以分成三类：一类是日常生活开销，像柴米油盐等生活消费，这笔支出肯定不能作

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



风险投资；第二类是保命的费用，一笔应急的费用，可能要把它配置到保险上去，但这笔资金也不能用来作风险投资；第三类，可以用来投资的闲置资金。这部分资产可以这样配置，一部分属于投资权益类，比如股票或股票式基金。一部分属于固定收益类，包括债券、债券型基金、现金类资产、货币市场基金、存款，等等。比如，我希望达到每年15%的收益率，那么分解下来可能是：权益类资产占60%，回报为20%；固定收益类资产占30%，回报为8%；现金类产品占10%，回报为2%。即：

$$60\% \times 20\% + 30\% \times 8\% + 10\% \times 2\% = 14.6\%$$

每年综合回报率为14.6%，已经很高了，按照“72法则”，差不多5年资产就可以翻一番了。

作为一个理财概念，我们需要根据每个人投资计划的时限及可承受的风险配置资产组合。您所拥有的资产投在不同的产品项目下，每个产品有它固有的属性：有些产品属于收益比较好，但风险较高；有些产品收益比较低，比如活期，或者定期存款，但风险也较低；有些产品随时能变现，什么时候想用都行，当

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

然收益率就会更低。综合所有这些收益率，选择符合个人具体情况的组合就是好组合。

作为普通投资者，要想达到自己理财的目的，将个人风险降到最低，重点在于把握资产配置。很多人认为，只有资产雄厚的人才需要进行资产配置，如果钱本来不多，索性赌一把，就无须再配置了。其实不然，资产配置的本意就是为了规避投资风险，在可接受风险范围内获取最高收益。其方法是通过确定投资组合中不同资产的类别及比例，以及各种资产性质的不同，在相同的市场条件下可能会呈现截然不同的反应，可进行风险抵消，享受平均收益。比如，股票收益高，风险也高；债券收益不高，但较稳定；银行利息较低，但适当的储蓄能保证遇到意外时不愁无资金周转。有了这样的组合，即使某项投资发生严重亏损，也不至于让自己陷入窘境。

那么在国际金融风暴冲击下，普通人如何作好资产配置呢？

风险偏好是作好资产配置的首要前提，通过银行的风险测评系统，可以对不同客户的风险偏好及风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险承受能力作个大致的预测，再结合投资者自身的家庭财务状况和未来目标等因素，为投资者配置理财产品，既科学又直观，在为投资者把握了投资机会的同时又降低了投资的风险。

如果已经通过风险测评系统作好了各项产品的占比配置，接下来就要在具体品种的选择上动一番脑筋了。因为同样的产品类型，细分到各个具体的产品上，投资表现往往有好有坏，有时甚至大相径庭，所以作好产品的“精挑细选”也是非常重要的一环。

在不同期限、不同币种、不同投资市场和不同风险层次的投资工具中，需要根据不同客户对产品的不同需求进行配置，更容易达到合理分散风险、把握投资机会、财富保值增值的目标。

财富算盘

资产配置是普通投资者理财的关键所在。对于每一位投资人来说，法无定法，资产配置能否带来优质的生活，很大程度上取决于个人对于资产配置的认知及对生活的期望值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章

有性格的投资才真正赚钱

理财并没有那么神秘，也没有那么高深莫测，多方位、多角度了解市场和产品，找到适合自己的“路数”，就能给自己带来财富。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



集中优势财力进行集中投资

集中投资是获得超额收益的良好途径，分散投资在分散风险的同时也会分散收益。凡是不敢重仓持有的股票，无外乎没有胜算的把握，所以，如果我们对要购买的企业股票没有把握，就不要买入，正所谓抓住行情，只买最有把握的股票。

巴菲特说："我认为投资者应尽可能少地进行股票交易。一旦选中优秀公司大笔买入之后，就要长期持有。"巴菲特在40多年的投资中，拥有十几只的投资股票使他赚取了大量财富。他认为投资人应该很少交易股票，但一旦选中优秀的公司决定买入之后，就要大笔买入并长期持有。

这也是偏好长线投资的投资人最理想的状态，也是长线投资的魅力所在。长期投资有债券投资、股票

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资和其他投资三种形式。可上市交易的债券和股票一般采用现行市价法进行评估，按评估基准日的收盘价确定评估值；非上市交易的债券和股票一般采用收益现值法，根据综合因素确定适宜的折现率，确定评估值。

巴菲特堪称是不受市场短期波动起伏影响的具有极好心理素质的典范，他很少在意股票价格的一时波动。他建议每个投资人都给自己一张卡片，上面只允许自己打12个小洞，而每次买入一种股票时，就必须打一个洞，打完12个，就不能再买股，只能持股。这样会使投资人转变成真正优秀公司的长远投资人。

作为一般的投资者，需要耐心地持有他们手中的投资组合，不被别人的短线获利所诱惑。有很多股民手上持有的股票品种很多，甚至有一些散户就喜欢买多种股票，这里尝试一些，那里买入一些，名下股票种类多得不胜枚举，等到最佳企业廉价购入的机会到来时，手上的资金已经所剩无几。这就像打猎时，大象一直不出现，使人失去了耐心，就连松鼠、兔子等小动物也照射不误，结果，等到大象出现时，子弹已

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



经快用完了。

事实上，投资组合越分散，股价变动的激烈性在对账单上的反应就越不明显。对于大多数投资人来说，分散投资的方法的确很安全，因为所有的波动都被分散投资抵消了，但事情的另外一面是，获利曲线相对平坦。所以分散投资的方法虽然不会引起客户太大的情绪反应，但永远只能获得较为一般的利润。具体说来，我们进行集中投资，长期持股可从以下几方面着手：

1．选择10～15家未来能获利增长并能延续过去良好表现的绩优股；

2．分配投资资金时，要将大部分资金集中投资于未来能够获利高速增长的企业；

3．只要股票市场不持续恶化，保持投资组合不变至少5年，可能的话，越久越好。同时作好充分的心理准备，不被股票价格的短期波动左右。

但是，值得长期持有的股票必须是优秀公司的股票，并且一直以良好态势发展成长，我们才继续持有它们。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

记住，随便买多只股票会获利很少。因为，这使你在股市偏低和偏高时，都有定期买入的现象。想想看，为什么巴菲特今天手上拿着总值近400亿美元的现金而还未投资！

财富算盘

我们不要这里尝试一些、那里买一点，集中精神寻找几家非常优秀的公司反而会更好。如此，我们就能够确保自己不随便投入资金、买入自己不值得投资的产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



远离“过山车”，谨慎投资

常言道：“你不理财，财不理你。”但是，如果你没有正确的投资方法，没有选对投资标的，财同样不会理你。因此，对于不同类型的投资者而言，选择适合自己的投资标的就显得尤为重要。

股票市场常常演绎着暴富神话，然而也必须意识到其背后所蕴藏着的风险。股改后，出现大牛市行情，许多股民大赚了一把，然而紧随其后的股市暴跌，使坐“过山车”者占据了绝大多数。因此，越来越多的投资者倾向于保守型投资。

说到保守型投资，大家的传统观念里会认为，保守投资就是以安全系数高为首要原则，买入那些大型的、业绩稳定的企业股票，只求资产不贬值，如果还能略有赢利就属于锦上添花，其实不然，这种观点极

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大地模糊了积极型投资和保守型投资的界限区。什么才是真正意义上的保守型投资？如何才能算得上是一名保守型的投资者呢？

确切地说，保守型投资并非仅限于“低风险、低回报”这么简单。真正的保守型投资，必须具备两个关键条件：首先，投资者购买时需遵循以最低风险承受为前提的原则；其次，投资者需要在确定保守型投资为前提的基础上，制订相对的投资策略，并不时回顾所制订的策略是否符合保守型投资范围。

保守安全型投资人具有以下特点：

第一，选择市场风险较低，投资收益十分稳定的投资产品。其选择基本上是一些安全性较高，收益较低，但资金流动性较好的投资工具。

第二，投资模式倾向于保守安全型，投资组合模式呈现出一个正金字塔形结构，各种投资的资金分配比例关系大约为：储蓄、保险投资为70%（储蓄占60%，保险占10%）左右，债券投资为20%左右，其他投资为10%左右。保险和储蓄这两种收益平稳、风险极小的投资工具构成了稳固、坚实的塔基，即使其他方

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



面投资失败也不会危及个人正常生活，不能收回本金的可能性较小。

第三，保守型投资人一般来说收入不是很高或者很稳定，因而对资金的安全性有很高的要求。因而保障本金的安全是保守型投资人在作投资时首先需要考虑的因素。保守型投资者还要考虑家庭财务情况，比如接近退休或准备生孩子的投资者，即使风险承受能力高，也不宜投资过多的高风险产品。

很显然，保守型投资者对风险的敏感度比其他任何人都要高得多。为了更准确地把握企业的风险程度，掌握一些风险评估指标是十分重要的手段。比如，企业是否拥有较低的生产成本，当企业拥有生产成本优势时，就可以在行业遭遇景气度下滑期间，比其他高生产成本的企业获取更多的生存机会，也能因此减少损失。再比如，企业是否拥有强大的研发能力和市场营销能力。市场瞬息万变，企业倘若墨守成规、死守一个产品、一块市场，很容易在市场产品更新换代中被淘汰。还有，企业管理层是否拥有极好的财务管理水平。这体现在他们是否懂得如何合理减少

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资市场=回报+风险，有人一夜暴富，有人一夜赤贫，这就是它的魅力所在。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



产品的单位成本，如何使投资回报率达到最高等。

从市场情况来看，出于对投资者风险偏好的考虑，保守型投资者或者没有时间理财的投资者则可以通过购买部分保本银行理财产品的方式进行安全投资。黄金可以作为保守型投资者的最佳投资品种，在经济有可能呈现通货膨胀趋势的时候，投资者可以中长期配置黄金，仍未入市的投资者可逢低再进入。熟悉市场的投资者可持有包括黄金在内的大宗商品市场品种来分散风险，但这个配置不能超过自身投资组合的20%~30%。

保守型投资所投资的对象是拥有良好商业模式、拥有自身竞争优势、能持续获得业绩增长的企业。因此，保守型投资不仅仅是低风险的代名词，在投资市场上，笑到最后的胜利者往往是保守型投资者。

财富算盘

保守型投资不仅仅是低风险的代名词，更为准确的理解应当是，保守型投资所投资的对象是那些拥有良好商业模式、拥有自身竞争优势的企业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

谁是酷爱冒险的疯狂投资者

面临日益严重的通胀，要想让财富不缩水，就要会投资、理财。大多数缺乏投资、理财意识的人，有可能一边辛辛苦苦、劳心劳力，一边却要眼看着因不善理财财富越来越少。而有些人则不愿看到自己的财富静静地从口袋溜走，宁愿选择做冒险型的投资者。他们认为在风险中博弈，追逐高额的利润对于财富的增值来说才是最安全的。

这部分冒险投资者基本上实现了财务自由，希望通过高风险投资方式，实现更快的财富积累，享受投资过程中的巨大刺激，以及由此而来的成就感。对于这部分人来说，股市和期货市场等风险较大的金融市场则成为了他们的主战场。对于那些承受能力较强的个人而言，风险投资法是不错的选择。如果你是爱好

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



风险的投资者，不妨尝试以下品种的投资方法：

1. 炒股法

股票市场中的品种有两类：一类是套利型的专业品种，一类是低风险的盲点品种。如果能够学会这方面的技巧，机会是非常多的。

2. 炒汇法

个人外汇买卖，是指依照银行挂牌的价格，不需要用人民币套算，直接将一种外币兑换成另一种外币。参与个人外汇买卖主要可以获得两个方面的投资收益：

（1）保值增值。可以避开汇率风险，使手中的外币保值增值。

（2）增加利息收益。将低利率外币换成高利率外币，同时需要考虑升值趋势。

3. 基金法

基金主要有两种：股票型基金和货币型基金。

（1） 股票型基金。赢得股票市场上涨趋势时的收益，要有判断股票市场走势的能力。

（2） 货币型基金。赢得高于银行利息的收益，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

与股票型基金套做。

另外，对于冒险型投资人，我们也可以选择最佳的投资组合。

这种组合模式呈现出一个倒金字塔形结构，各种投资在资金比例分配上大约为：储蓄、保险投资为20%左右，债券、股票等投资为30%左右，期货、外汇、房地产等投资为50%左右。

这一投资组合模式适用于那些收入颇丰、资金实力雄厚、没有后顾之忧的投资者，其特点是风险和收益水平都很高，投机的成分比较重。

投资者要慎重选用这种模式，在作出投资决定之前，首先要正确估计出自己承受风险的能力。对于高薪阶层来说，家庭财富比较殷实，每月收入远远高于支出，那么，将手中的闲散资金用于高风险、高收益组合投资，更能见效，即使偶尔产生一些损失，也容易弥补。

成功的投资者，有充足的心理准备去坦然面对投资市场中的风风雨雨，投资存在风险，成败不定，做最坏的打算，即使真的发生了最坏的事，也能禁得住

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

打击，有再战的勇气，不会因此一蹶不振。

财富算盘

成功的投资者，有充足的心理准备去坦然面对投资市场中的风风雨雨。投资，必然会有成败，做最坏的打算，即使真的发生了最坏的事，也能够禁受得住打击，不会一蹶不振。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

稳健投资，做“马拉松”冠军

2008年，金融危机席卷全球，理财市场也受其波及——投资不再“稳赚不赔”，产品不再被抢购一空。在这种情况下，我们应该本着什么样的投资理念，才能让财富保值又增值呢?

“行情在悲观中产生，在犹豫中前行。”这可以说是2009年上半年股市的真实写照，上证指数在一路犹豫中冲上了当年牛市的半山腰——3000点以上。接下来，行情会不会在“一片乐观中悄然结束”呢？在当时股市广受关注，东亚银行（中国）财富管理部总经理陈柏轩表示，市场情绪在上半年普遍比较理性，还处在“犹豫中前行”的阶段，经济学家对经济前景的预期没有出现看好“一边倒”的情况。进取型投资者仍需把50%以上的可投资产配置到比较稳健的产品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



中，稳健型投资者则应把较高风险产品的比例控制在可投资产的30%以下。要在高波动性的市场中实现资本的增长，必须通过深入研究，顺应投资市场发展的客观规律，追求稳健基础上的增值。

1996年，老李与同学老王一起来到深圳，他们一起谋划着自己的未来。老李一直是个踏实的人，当时老李凭借自己的勤奋，进入一家民营企业，工资虽不算高，倒也干得很顺。而老王眼看着南方的繁荣，想起自己一无所有，于是干起了炒股的行当。1996年的中国股市是个大牛市，凡炒股的人，大多有所收益，老王也不例外。他是个“狡猾”的人，通过游说，他融到一笔资金，开始炒股，很快就赚到不少钱。9月份，他买了2万5千股的深万科，7.45元买入，买入后就上涨，老王喜形于色，索性辞掉了工作，整天往证券公司跑。1996年12月初，他将股票在15元附近抛掉，净赚十几万。

然而，1998年股市发生了翻天覆地的变化，老王的股票被严重套牢，讨债的人追得他不敢回家。2000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年他虽然又赚了一些，但逃不过2001年中国股市惨跌的命运——他已经亏得连食宿也不能保障了。而此时的老李，早已成了一家外资企业华南地区的销售主管。

故事中的老王，在1996年9月至12月短短三个月时间内，资金翻了一番。如果按照这个资金收益率计算，他的年资金收益率是400%。可是老王并没有像巴菲特那样赚那么多钱，最后不但把从股市里赚来的钱又还回股市了，而且老本也亏了，最终破产了。追究老王亏本的原因，与他没有风险意识，没有选择稳健的投资策略有很大的关系。

“这样的收益，风险高吗？”面对金融机构推出的理财产品，大多数投资者首先考虑到的是这样的问题。如今，保本型理财产品取代了挂钩股票市场的理财产品，备受广大投资者的青睐。与2007年只盯着基金、追求高回报不同，现在大多数投资者理财都力求“稳中求胜”。

与之前普通投资者一味追逐高收益，对资本市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

场风险认识和预期不足相比，投资者们在经历股市动荡、初尝理财喜与忧之后，投资心态日渐成熟，投资选择趋于稳健，说明投资者们的理财水平有了很大的提升。

稳健型投资人在制订投资策略上更适合做一种锤形的投资组合，各种投资的资金分配比例大约为：储蓄、保险投资为40%左右，债券投资为20%左右，基金、股票投资为20%左右，其他投资为20%左右。

这一投资模式适合以下两个年龄段的人群：从结婚到35岁期间，这个年龄段的人精力充沛，收入增长快，即使跌倒了，也容易爬起来，很适合采用这种投资组合模式； 45岁～50岁，这个年龄段的人，孩子成年了，家庭负担减轻且家庭略有储蓄，也可以采用这种模式。

稳健型投资人是如何降低风险进行投资的？有以下三种方法：

1．储蓄法

银行储蓄虽然简单，但简单中也有技巧。在进行储蓄的时候，必须事先比较、计算一下各种不同储蓄

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方式的利息额度和利息税的征收情况，选择其中收益最大的方式。

2. 投保法

随着现代家庭财产趋向丰富化和多元化，保险逐渐走进我们的生活，品种丰富的保险险种为家庭财产的稳定提供了保障，但是选择范围越广泛，其中的技巧性和难度就越大，就越不能盲从，应睁大眼睛看好每一个产品的利弊得失，权衡不同组合的风险收益。

3. 债券法

对于追求稳健的人而言，债券投资是一种非常不错的选择。因为国家对于这个市场看管很严，监督也很到位，所以投资风险较小，且比单纯的储蓄回报率更高一些，因此债券投资成为许多人投资的重要途径。

投资就像长跑，不在一朝一夕的领先。在长跑中最终靠的是“耐力”，一味地追求“爆发力”，必将过度地浪费“体能”，终致前功尽弃。与保守安全型投资者相比，稳健进取型投资人通常有较大的风险承受能力，在变幻莫测的金融市场当中，能够获取最大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收益，最终生存下来。

财富算盘

投资就像长跑，不要太在意一时的落后。长跑最终靠的是“耐力”，一味地追求“爆发力”，必将过度地浪费“体能”，终致前功尽弃。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章

能挣会花，助推财富增长

投资的心态最终决定了投资的成败。巴菲特为人们提炼出两种最基本的心态：恐惧和贪婪。即在别人贪婪的时候恐惧，在别人恐惧的时候贪婪。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



谁纵容了财富的流失——审视四大心魔

在很多人的眼中，理财就是投机，都渴望通过这条路走向一夜暴富，最终成为一名富翁。但是一个人理财成功与否，并不是由个人的理财技术和手段决定的，而是由个人理财的心态决定的。

2010年3月，王丽看到同事买股票赚了一笔钱后，自己也开通了一个账户。由于刚开始没有经验，王丽就跟着同事买了一只小盘股。这只股票在4月份涨得非常好，一个月就涨了30%。到了五月下旬，同事见股票已经涨了很高了，就把股票给抛了，并且建议王丽也抛掉。但王丽看着账户里的钱还在不断增加，并且听一位分析师说这只股票还有10%的上升空间，于是王丽没有跟着抛掉。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

正当王丽还沉浸在股票将上升10%的喜悦之中时，由于政策上的一些原因，股市连续几天大跌，王丽的股票连续3天跌停。这下甭说赚钱了，她还得再赔一些钱进去，真是得不偿失。

王丽太贪婪了，不关心政策，只是盲目地听从所谓的权威人士的意见，犯了理财的大忌。那么，你有没有理财的心魔呢？现在就按住胸口，看看自己在理财的过程中有没有下面的这些理财心魔：

1. 缺乏耐性

理财不可能在一朝一夕就看到结果，即便是出现复利效应也要经过很长时间。很多人没有耐性，却又羡慕别人的成功，自相矛盾的想法根本不可能让你获得财富。投资理财想致富，前提条件就是时间，而且是很长的时间。缺乏耐性，就不能得到更多的财富，在应对财务危机的时候也就显得很无力。

2. 贪婪作怪

越是贪婪的人，越容易遇上财务风险。因为他根本不考虑投资理财中的风险，一味地追求财富，往往

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

克制不住自己的欲望，反而被自己的欲望绊住！

贪婪会让人丧失理性判断的能力。与贪婪为伍，很可能在它的怂恿下，脑袋一发热，就会不顾一切地闯入股市。的确，股市能带来财富，可是它也有巨大风险。而贪婪使人们忘记了这些，丧失了理智。

3. 莫名恐慌

有的投资者希望在一个完全有把握的情况下进行决策，对很多的不确定性都十分厌恶，在股市上遇到风吹草动就莫名恐慌。这种自我施加的心理压力，加深了投资决策的艰巨性，也破坏了投资计划的完整性。一旦遇到财务危机，就手足无措。这样，你还能保住你的财产吗？

4. 盲目随大流

盲目跟风就是错，就是大家共同犯错。那么，这样跟着入市的投资者，永远只是跟在别人后面，匆忙买入或卖出，得不到什么收获。而且投资会涉及很多数据，于是，有的人不愿意自己去分析，经常跟从别人或者相信预测信息。其实，这些信息也大多是不科学的。理财者没有自己的主见，总是让别人来决定自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

己的行动，十分不可取。倘若出现财务危机，心理防线便一溃千里。

积极的心态是规避风险、获得财富的“护身符”，而消极的心态则是获得财富的“丧门星”。要成为理财中的赢家，固然需要很多方面的素养，但是，心态是最重要的因素。没有良好的心态，理财能力再强，也不会成为理财的赢家。所以，从现在开始，用理性战胜这些理财过程中的不良心态，将财富牢牢地把握在自己的手中。

财富算盘

积极的心态是规避风险、获得财富的“护身符”。要想成为赢家，固然需要很多方面的素养，但是，心态却是最根本的。没有良好的心态，难以取得成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



为什么世界的钱装在犹太人的口袋里

“世界的钱，装在美国人的口袋里；而美国人的钱，却装在犹太人的口袋里。”这是对犹太人非凡智慧的盛赞。那犹太人是如何聚集财富的呢？

犹太人的经商天赋的确很高，但如果说他们的财富完全来自于天赋，这是不公平的。除了天赋外，犹太人的财富还来自他们的简朴和勤奋。

犹太民族是一个多难的民族，早在几千年前，就有摩西率领犹太人走出埃及的记载，在二战中，犹太人又惨遭屠戮。苦难的生活使犹太人养成了节俭的习惯。在犹太教的教义里，有这样一句话，“简朴让人接近上帝，奢侈让人招致惩罚”，这可谓是犹太人生活的准则。

犹太人凭着节俭，以及过人的经商天赋，虽然经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

受了许多的苦难，但是在二战以后，他们很快在落脚地“发家致富”，拥有了巨额的财富。卡特总统的财政部长布鲁门切尔用十几年时间在实业界打出一片天地，四十岁时已成为著名的本迪克斯公司的老总。

在对犹太民族有偏见的人看来，犹太人无法摆脱掉“吝啬”的指责。实际上，犹太人是对奢侈的东西吝啬，他们应当被称为“节俭家”。我们看一下犹太人商店陈列的廉价品就知道了。一般的犹太人消费的就是那些廉价品，比如没有香料的肥皂和没有牌子的化妆品、餐具。看一眼犹太人开的店，感觉不到生意兴隆，只有寂寞和哀伤的感觉。无论是在芝加哥、纽约，还是在洛杉矶，只要犹太人逛街，总能买到便宜货。

犹太人把“俭朴使人接近上帝，奢侈让人招致惩罚”深深地刻进了自己的骨子里。

在悉尼举行的一个由世界各地传媒大亨参加的新闻发布会上，人们突然发现，坐在第一排的美国传媒巨头NBC副总裁麦卡锡突然蹲下身子，钻到桌子底下去

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



了。大家目瞪口呆，满脸疑惑，不知这位大亨为何在大庭广众之下会有此不雅之举。过了一会儿，麦卡锡从桌子底下钻了出来，看着众人满脸的惊疑，扬了扬手中的雪茄说："对不起，我的雪茄掉到桌下了。我的母亲曾告诉我，要珍惜自己的每一分钱。"麦卡锡拍拍衣服，极其平静地说。

从麦卡锡身上，我们看到了犹太人的节俭思想。愈是富有，愈要有节俭意识，愈要有良好的教养，愈要有本民族自身的传统美德。犹太人把节俭的习惯应用到经营和生活中，在商业上获得了巨大成功，他们不成为百万富翁，谁会成为百万富翁呢?

19世纪末20世纪初，犹太人踏上北美大陆时，大多穷困潦倒，当时上岸的移民平均每人有15美元，而其中犹太人只有9美元。刚刚到达美国的犹太人给人的第一印象就是穷。

贫穷的犹太人维持生计的唯一办法是投资10美元，成为流动的街头小商小贩。他们用5美元办执照，1美元买篮子，剩下4美元办货。赫赫有名的大家族，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

戈德曼、莱曼、洛布、萨斯和库恩家族等，都是从沿街叫卖的小本经营发迹起来的。这种发家致富的途径和方式，对犹太人而言其实是轻车熟路的。

因此，对犹太人而言，钱居于生死之间。在他们的生活中，钱处于中心地位。

财富算盘

钱跟人一样，也是有感情的，谁爱它越多，它就会爱谁越多。所以，为了得到钱的青睐，就要培养与金钱的感情，把钱看得更重一些，并明目张胆地去追求金钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

让你的钱跑过银行CPI——应对通胀

老百姓都知道一个朴素的道理：钱只有投入到社会经济活动中才能保值。比如，做个小生意卖茶鸡蛋。以前是3毛进5毛出，通货膨胀了，鸡蛋涨价了，那就5毛进8毛出，把通货膨胀的压力转移出去，使我们的劳动价值得以保存。

有一个人，从空军航校复员，从业20年，领到复员费3000元，这在当时是笔巨款。他激动地把钱存进了银行，给子女当学费。可20年过去了，那3000元在银行里也翻了两番，可当时够三个子女从小学上完大学的钱，如今只够一个孩子大一一个学期的花销了。

我们要通过努力争取跑过通货膨胀，如果想跑

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



想跑赢通货膨胀，就要努力工作，精打细算地过日子，还要学会理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

赢通货膨胀，首先，要努力工作，多多赚钱，还要开源节流精打细算地过日子。其次，多学习一些理财知识，使得手里的钱保值、增值，让钱生钱。下面就总结几种实用的理财方法，帮助你看紧自己的口袋：

1. 存款

经过央行多次加息，目前银行的定期存款利率是3.33%～5.85%不等，这个利率水平虽然跟现在的CPI涨幅相比逊色一些，但是国家系列经济政策的影响将在不久的将来显现出来，存款利率也将成为龟兔赛跑中的小乌龟。

2. 买债券

随着利率的上调和金融机构存款准备金率的多次提高，债券逐渐成了百姓和机构热捧的对象。国债是很多老百姓早就熟知的投资品种，近几年常常出现排队买国债的景象，很多公司债也相继发行，利率在4%～7%不等。

3. 投资基金

基金是普通百姓投资理财的首选，按照投资配置比例，基金主要分为股票型基金、混合型基金、债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券型基金、货币型基金等，投资者应当根据自己的风险承受能力组合配置一些基金，把握好各类型基金的配置比例，力求取得最佳组合效果，分散风险，追求收益最大化。基金定投是一种定期定额的投资，具有分散风险、聚少成多等特点，通过长期投资的复利效应，获得市场平均收益，成为抵制财富缩水、保持货币购买力的有效手段之一。

4. 投资银行和券商的理财产品

一般来说银行和券商推出的理财产品相对稳健，收益比较固定，目前预期收益一般在5%～15%。在设计理财产品的时候，主要以两个数据为参考标准：一是一年期定期存款利率，另一个就是CPI。存款的收益率是固定的，但理财产品的收益率却可以通过设计达到预期水平，因此，跑赢CPI还是不成问题的。

5. 投资股票

股市在经历了一番轰轰烈烈的大牛市之后，进入了熊市阶段，可谓是几家欢喜几家愁，有人赚得盆满钵溢，有人赔得底朝天。股票也是一种很好的投资理财工具，但是对投资者的专业知识和投资技术要求比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

较高，如果对股票知识完全不懂或是略知一二便盲目跟风进场，那是很危险的，等待你的或许就是“交学费买教训”。股票投资比较适合有时间、有精力且有能力的投资者，在市场行情好的情况下收益还是很可观的。

财富算盘

我们要通过努力争取跑过通货膨胀，如果想跑赢通货膨胀，首先，要努力工作，精打细算地过日子。其次，多学习一些理财知识，让我们手里的钱保值、增值，用钱来生钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

精明消费者的杰作：低成本小资生活

当下很多人追求富裕优雅的小资生活，其实这并不难实现，想要花钱少还要过得富足体面，这就需要在如何打理手里的钱这个问题上多花些心思了。省钱一样可以经营好小资生活，看看精明的消费者是如何花钱的。

新节俭主义代表者——惟惟，她是个精于购买便宜货的行家里手，但你千万不要以为她的生活没有品位，穿着打扮很落伍。

先见识一下她的衣着吧。周末赴同事的生日Party时，她的装束让朋友们眼前一亮：身穿一件胸前布满亮片的无袖背心，配上一条花格A字裙，脚蹬一双小短靴，左手套着几圈亮晶晶的金属手镯。这套简单耐看

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的行头，朋友们估算恐怕要花近千块，但实际上，惟惟总共只花了不到200块。无袖背心是在一家小店打折时买的，只花了50块；A字裙也是在街边的外贸店里淘来的，和店主砍了砍价，30块钱就搞定了；小短靴则是百货商店里反季销售品，自然也贵不到哪里去。

“我喜欢买便宜的东西，这样我花不多的钱就能买很多东西。”24岁的惟惟这样对周围的朋友们说。在她的影响下，过去只在商场里买名牌的朋友也变得喜欢到街边的小店去转转。如果运气好，大家都能买到些既便宜又好的东西。

像惟惟这样的人如今并不少见，她们经历了大张旗鼓地买名牌穿名牌的奢侈消费时代后，逐步倾向主张在风险不大的开销上能省则省，比如买内衣或袜子，毕竟这些都是某一阶段的消耗品。惟惟的很多衣物都是从街边的廉价小店里淘来的。她表示：“我买的上衣通常就50块到60块，加到一起至少有十几件。”

不过，惟惟并不是所有的开销都这么节省，偶尔她也会大手大脚一把。买一个专业的相机街头拍照，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有空时出去旅行，身心疲倦的时候花钱去美容店做做美容———这些全是奢侈消费。但她觉得，这样花的每一分钱都很值得。

单身的人节俭，成家的人也同样精明。

家门口就是公交站，但每天李磊和小宁夫妻俩都要徒步走一站到总站坐不用再倒一趟的车。小宁是北京某著名装饰集团的会计，李磊在某医疗器械公司做销售，两人的收入并不低。

“每天一早起来走走路，既锻炼身体又省钱，何乐而不为呢？”小宁说。不是与人交往的需要，两人几乎没有一起在外面吃过饭。“在家里吃饭多好，营养丰富还不贵。”对吃并不讲究的小宁坚持自己的观点。但在穿衣方面，小宁很讲究，买衣服一定要去商场，“衣服没有牌子我根本穿不出去。30块钱一个的包我从来不背，因为便宜的包让我感觉没有自信”。即便如此，在买衣服时，她也有自己的一套省钱方式。买衣服不仅讲究少而精，而且基本上都成套地买，那样穿着率会比较高，不会出现那种满柜子的衣

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

服却找不出一件可穿的情况。

李磊夫妇每月最固定的开销就是精神消费。宽带上网的包月费每月雷打不动，上网看新闻、查资料、下载电影、看图书连载都已成为他们生活中必不可少的部分。除此之外，李磊还喜欢买杂志，买《微型计算机》之类的电脑杂志，那是他的兴趣，每月都会花几十元。经常参加各种考试给自己充电的小宁喜欢买专业书。他们讲究的是精神消费，这一类人在年轻人中不占少数。

现在人们生活都讲究品位，但李磊夫妇更追求回归自然的生活方式。闲下来的时候他们更愿意徒步逛逛公园，累了找个石凳坐坐。有时还会去爬山喂松鼠。他们越来越相信一个理：幸福不与花钱多少成正比，关键是要花得有技巧。

财富算盘

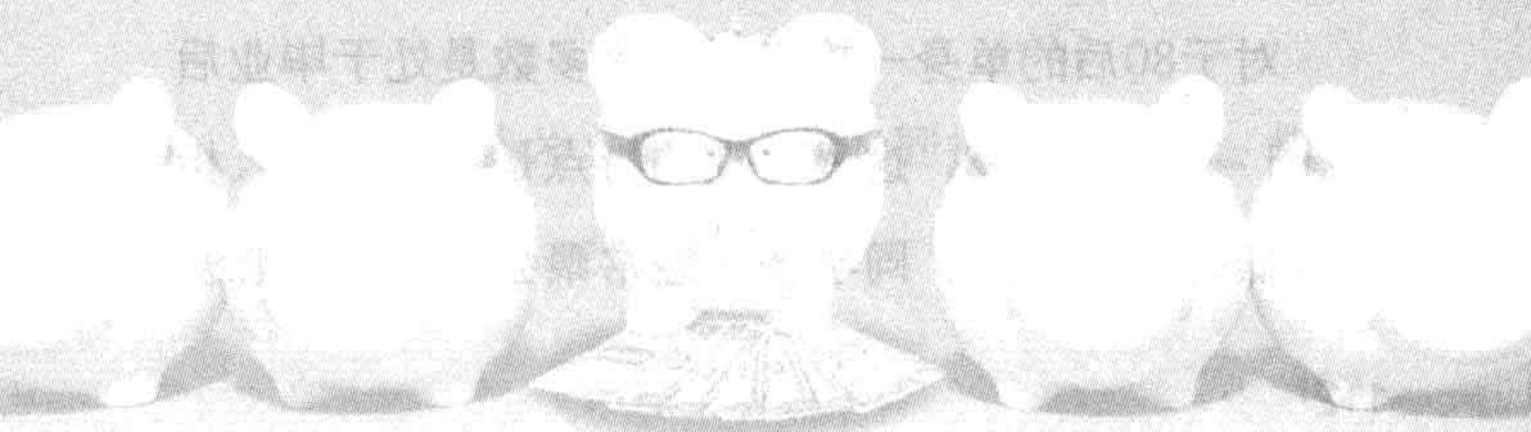
花钱的多少与幸福并不成正比，只要我们能够安排好，做个精明的消费者，把钱花在刀刃上，我们也是能够享受到高品质的生活的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章

积少成多的储蓄魔方

投资理财，并不一定就是指股票、基金、黄金等投资品种，存钱也是一种平易近人的理财方式，不要对存钱产生偏见，存钱攒小利，积少成多奔小康。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



正利率时代下的最优储蓄计划

日常生活中，不乏希望通过储蓄将小钱积少成多的人。华人首富李嘉诚当年也是从“一针一线”开始节省，才有了今天的财富。制订储蓄计划是创建财富帝国的第一步。

2010年，央行在加息前，利率实际为负的情形已经持续了半年以上。什么是实际利率？就是银行执行的存贷款利率（名义利率）与通胀率之差，是真正衡量财富购买力变化的重要指标。如果银行存款利率是5%，而同期通胀率达10%，这时将钱存入银行就非常不划算。

对于80后的单身一族来说，大多数是处于毕业后工作1～5年的阶段，这段时期的特点是：一般收入相对较低，而且朋友、同学多，经常聚会，还有谈恋爱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的需要，花销较大。所以这段时期的理财不以投资获利为重点，而以积累资金或经验为主，储蓄的战略方针主要是“积累为主，获利为辅”。根据这个方针，具体的建议分三步：存，省，投。所以此阶段的理财步骤为：节财计划→资产增值计划（这里的资产增值包含的范围比较广，可以有多种投资方式，视个人情况而定）→应急基金→购置住房。

一旦作好了全面财务分析，就着手作个人的储蓄计划。那么，该如何制订合理的储蓄计划呢?

莹莹和小文是好友，两人的薪水差不多。但小文每个月开销不大，薪水总是在银行定存，莹莹则喜欢买衣服，钱常常不够花。三年下来，小文存了三万，而莹莹只有一些过时的衣服。其实小文很早就有“聚沙成塔”的想法，希望储蓄能帮助自己将小钱累积成大的财富。

也许有人认为，银行储蓄的回报意义不大，其实不然。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

随着时间的增长，活期存款与定期存款的收益，就会产生巨大的差距，倘若本金是10万，那么20年后直接收益差距将达到4.8万元！想想自己每天辛辛苦苦工作8小时也许就只有一两百元的收入，而花一点点时间到银行改变一下存款方式，将会轻松带来更多的收益。

在财富积累的过程中，储蓄的利率高低也很重要。当我们放假时，银行也一样在算利息，所以不要小看这些利息，一年下来也会令你有一笔可观的收入。仔细选择合适的储蓄利率，是将小钱变为大钱的重要方法。

储蓄是最安全的一种投资方式，这是针对储蓄的还本、付息的可靠性而言的。但是，储蓄投资并非没有风险，主要是指因为利率相对通货膨胀率的变动而对储蓄投资实际收益的影响。不同的储蓄计划所带来的储蓄利息收益是不同的。因此制订储蓄计划最终目的就是获得最大的利息收入，将储蓄风险降到最低。

合理的储蓄计划讲究"分散化原则"，在具体的储蓄过程中，首先要做的是分散储蓄期限。根据家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

庭的实际情况，安排用款计划，将闲置的资金按不同的存期存入银行，在不影响家庭正常生活的前提下，减少储蓄投资风险，获得最大的收益。其次，储蓄品种也要尽量做到分散，即对某一期限的资金在储蓄投资时选择最佳的储蓄品种搭配，以获得最大收益。最后，到期日要分散，即对到期日进行搭配，避免出现集中到期的情况。

无论是哪种存款储蓄方案，不仅需要根据个人的财务状况来制订，同时也需要根据国家的利率政策适时地作出调整。在预测到利率变化时，应及时调整计划。如果利率看涨时，选择短期的储蓄品种去存，以便到期时可以灵活地转入较高的利率轨道；如果利率看低时，可以选择存期较长的储蓄品种，以便利率下调时，你的存款利率不变。

在储蓄的具体操作过程当中，还需要依据个人和每个家庭的实际情况，制订出适合自己经济状况的储蓄计划。

不同的生活目标，就会有不同的理财方案。简单的几种方案经过不同比例的组合又会出现多种结果，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



储蓄是保证你在工作最初的几年里能够平稳地积累起自己进行下一步投资的“第一桶金”。不论你的下一步是要进行教育投入（考研、读博），还是要作家庭组建投入（买房、装修），抑或是进行创业投资，都离不开积累第一桶金的过程（除非你家境很好，不需要经历这个过程）。存款储蓄，计划先行，为此，制订合理的储蓄计划是我们在为积累第一桶金的过程打地基。

储蓄要诀：每月要先存款，再消费，千万不要等到消费完之后再存款，如此才能保证你的存款计划如期进行。

财富算盘

在财富积累的过程中，储蓄的利率高低也很重要。当我们放假时，银行也一样在算利息，所以不要小看这些利息，一年下来也会令你有一笔可观的收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一个存折VS多个存折

大部分老百姓习惯将每月的节余积攒到较大数额再存定期，其实闲钱放在活期账户里利率很低，积攒过程中无形损失了一笔收入，不妨利用“十二存单法”，让每一笔闲钱都生息。操作上，可将每月节余存一年定期，这样一年下来，就会有12笔一年期的定期存款。从第二年起，每个月都会有一张存单到期，既可应付急用，又不会损失存款利息。另外还可以续存，同时将第二年每月要存的钱添加到当月到期的存单中，继续滚动存款。这样，如果每月节余1000元，一年攒下12000元，活期收益仅86.4元，按“十二存单法”操作，按一年期利率3.6%，可得利息432元。

例如，如果你每月的固定收入为3500元，可考虑每月拿出1000元用于储蓄，选择一年期限，通过这样的储蓄方式，在一年当中，你将会持有12笔不同到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



期时间的定期存款。在第一张存单到期时，取出到期本金与利息，和第二期所存的1000元相加，再存成一年期定期。以此类推，你手中会时时有12张存单。一旦急需，可支取到期或马上到期的存单，减少利息损失，充分发挥储蓄的灵活性。

小郭和老公今年都刚过30岁，每人每个月都有3000多元的工资收入。以前，觉得挣得少，不值得理财。后来两家老人经常生病住院，小郭夫妻俩为此花了不少钱。但是，在这种情况下，夫妻俩还是买了房子，这多亏小郭充分利用了“十二存单法”。

小郭认为，除了必要的开支之外，剩余的钱对于工薪家庭来说放在银行里是最有保障的。她将这部分钱分作两部分，25%存为活期以备不时之需，75%存成定期，而且是存一年的定期。

对于这样存钱，小郭有自己的想法。第一，一年期的定期与零存整取相比起来利息要高一些。第二，一旦急需用钱，动用零存整取就意味着前功尽弃，而每张的定期存单你都可以根据你需要用钱的数目及存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

单到期的先后顺序去考虑动用几张及动用哪几张，这样就不会使其他的定期存款受影响。第三，到期时，零存整取意味着一大笔钱到期，这时很容易产生购物的冲动，定期一年的存单，因为每笔的数额都不大，这种冲动就小多了。第四，零存整取是一次性到期，除了那个月有点儿惊喜，其他时间应该没有什么感觉。定期的存单可不一样了，到了第二年每个月都有存单到期，每个月都有惊喜。

然后，从第二年起，小郭就每个月再把当月的75%和当月到期的存单一起再存成一年的定期。

除了固定的工资收入之外，过年过节的分红、奖金一类的数额较大的收入，更要计划好如何存储。小郭的做法是不要存成一张定期存单，而是分成若干张，例如：1万元存一年，不如分成4000、3000、2000、1000元各一张。为什么？

当然也是为了应付不时之需了，需要1000元时，就不要动其他的，需用5000元时就动用4000加1000（或3000加2000元），总之动用的存单越少越好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小郭理财成功主要是因为合理地规划了家庭开支，其次，她的存款方式合理。其实，小郭的存款方式就是“十二存单法”，它在实际生活中会起到意想不到的效果。这种储蓄方式很适合年轻家庭，操作起来简单、灵活，既能有效地累积家庭资产，又可以应对家庭财务中可能出现的资金短缺问题。

财富算盘

在参加储蓄时，若能科学安排，合理配置，既可以获取较高的利息收入，又可以在支取急需资金时减少利息损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

告别“月光”命运，不做“零储”一族

随着经济环境的变化，勤俭储蓄的传统单一理财方式已无法满足当下人的需求了，理财工具的范畴迅速扩展开来。配合人生规划，理财的功能已不限于保障无忧的生活，而成了追求更高的物质和精神满足的一种手段，是一种对自己的人生和事业的规划，是一种生活态度。所以对于储蓄，也应该有一个合理的计划，确保自己的财富不会缩水。

从年龄上看，零储蓄族大多是30岁以下的年轻人，其中尤以女性居多。他们思想前卫，没有负担。他们追求情调，处处讲究，因而花钱无所顾忌。

洪小姐今年24岁，工作2年，月薪税后5000，公司为其缴纳社保、公积金等，保障较为全面。洪小姐目

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



前单身，无家庭负担，每月固定开支如下：房租1000元、通讯及交通费200元、餐费800元、购买日用品300元，每月开支合2300元。她把剩余的钱几乎都花在和朋友聚会，看电影，购买一些新款衣服上面，完全没有理财的概念，成了名副其实的月光族。

当有人建议她该存些款为将来打算时，洪小姐认为："挣钱就是为了花的，不趁着年轻享受生活，等人到中年时玩什么还能有乐趣呢？一定要在最好的时光里尽情地享受。"

由于受到"先消费后还钱"观念的影响，目前城市中越来越多的年轻人加入到了零储蓄族的行列。零储蓄族们大多受过良好的教育，有较为稳定的收入和不错的社会地位，在这个城市属于中等偏上的水平，但他们却很少储蓄甚至不储蓄。这主要是由于缺乏储蓄的观念造成的。

他们缺乏风险意识，储蓄意识淡薄，热衷于各种时尚消费，如服饰、化妆品、健身以及旅游。他们学历较高，对未来充满自信，舍得为自我价值的提升花

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费重金，更加看重文化性消费。

零储蓄族过着今朝有酒今朝醉的潇洒生活，令许多保守者好生羡慕。但是，随着年龄的增长，需要承担的责任也越来越大，钱在生活中的重要作用也慢慢显现出来了。无论是维持一个家庭，生儿养女，还是买房子、买车子，没有储蓄都会寸步难行。

如果我们平时不对未来作打算，只顾享受当下的生活，银行的账户上空空如也，那么一旦生活中不可预知的风险降临，该如何面对呢?

如果你每月固定从工资中提取10%~25%存定期，这并不影响时尚消费及再教育投资。为什么不为自己储存必要的后备资金呢?如果你今天早晨还没有为你的未来生活担忧，那么好好想一想，赶快去储蓄吧，备用一笔钱是十分必要的。

储蓄存款具有很多其他投资工具不具备的优势，其重要性主要表现在以下几个方面：

首先，储蓄存款的安全性很高，是所有投资产品中风险最小的，甚至可以说没有风险。这个优点对于相对保守的中国人来说是一种诱惑，因此，把钱存入

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



享受生活很容易，但皮夹空了该怎么办？因而，马上理财才是过上幸福生活的关键。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行就成为中国人处理剩余财富的首要选择。另外，储蓄受国家法律保护，是最为安全可靠的理财途径。所以说，只要我们选择可靠、合法的金融机构，储蓄可以称得上是一种零风险的理财项目。

其次，储蓄存款的形式灵活多样，可供储户自由选择的余地很大。一般来讲，普通的家庭储蓄形式主要有活期、定期、零存整取、存本取息、整存整取等多个品种，储户可以按照自己的实际需要灵活地选择储蓄形式。

那么，我们应该怎样储蓄才能使资金得到最合理的分配呢？

一般而言，一个家庭的储蓄存款额应该占这个家庭总收入的25%～30%，这样分配的储蓄存款才能起到规避金融风险、为家庭储备应急财产的作用。另外，我们一定要明确认识到，这部分储蓄是应对非常之需的，因此不能轻易动用，只有坚持“量入为出”，才能积少成多，慢慢形成一笔可观的家庭财富。

享受生活很容易，但是皮夹空了以后该怎么办？一个有效的办法就是，从现在开始关注你的银行存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



款。存钱不是最终目的，储备你未来的人生才是关键。要知道，你现在花掉的钱与你以后要花的钱有着本质的区别。为了未来的人生能够过得更精彩，赶快加入储蓄大军吧！

财富算盘

每月固定从工资中拿出10%～25%存定期，这并不影响时尚消费及再教育投资。如果你今天还没有为你的未来生活担忧，那么好好想一想，赶快去储蓄吧，备用一笔钱是十分必要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

阶梯式储蓄实现利息最大化

银行存款收益虽低，但因其具有最安全、最省事的特性，仍然得到了一些保守型市民的拥护。如果你是保守型投资者，觉得储蓄的理财方式最适合你，那么怎样存钱才能获取高利息呢？

如果加息预期强烈，想既能应对利率调整，又可以获取较高利息，可以根据自身需要，选择阶梯储蓄法。也就是说，将储蓄资金分成若干份，分别存入不同的账户，或在同一账户设定不同存期，存期逐年递增。

假如小李手头有50000元，打算都存成定期获得利息，但是她又害怕这期间会有什么突发事件让她被迫中止存款，那样自己将会损失很多的利息。于是，本着保险起见，小李将这50000元分成了五份，并分别

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以存期一年、存期两年、存期三年、存期四年、存期五年为期限存入银行。一年后，小李又将其中到期的10000元转存成五年期的定期存款，两年后，小李又将另一个到期存款转存，并也以五年期的定期存入银行，以此类推，五年后，小李的所有账户都将变成五年期的定期存款，到期时间也都相差一年，这样，一旦小李急需用钱，就可以取出距离到期日期最近的一张存折，将利息损失降至最低。

这种储蓄策略就叫作阶梯式储蓄，它适合于保守型的投资者，是一种风险小、利益损失较低的储蓄投资方式。虽说现在是微利时代，钱存银行，利息微乎其微，还要扣除各种利息税，收益更是所剩无几。不过相比较现在的投资渠道，储蓄也不失为一种稳妥的理财方式，钱闲着也是闲着，先存着吧。

怎样存才能获取高利息，又不失流动性？这就需要我们密切关注国家对利率的调整政策，科学地管理自己的银行储蓄。如果你想获得较高储蓄收益，不妨采用“阶梯式储蓄理财法”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这种方法对于月光族来说尤为有用，既可以安排日常生活的开支又不至于太浪费，同时还能最大限度地获取定期利息。

王小姐，今年26岁，在北京市朝阳区某中学任教，月收入3500元。有银行存款10000元，每月生活开销1000元，逛街买衣服每月2000元，交通费每月500元，是彻彻底底的“月光一族”。

像王小姐这样消费欲望特别强的年轻人，要想摆脱“月光女神”的“光环”，就要尽量压缩不必要的开支，例如，交际应酬、购买奢侈品等。理财专家通过对王小姐资金状况的分析，建议王小姐使用阶梯储蓄的理财方法，将资金分成几块，分别存为不同的期限，这样不仅有助于抵制胡乱消费的习惯，又有助于养成存款储蓄的良好生活方式。在王小姐急需用钱的时候，只需提取其中的一笔存款而不会损失其他存款的利息收益。

从王小姐的实际状况来说，在精心打理之下，每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月至少可以省下30%的非生活必要支出，每月的小额结余对于采用阶梯式组合储蓄法非常适合。王小姐在前3个月时，根据自身情况每个月拿出收入的30%进行理财。理财的前提是有财可理，首先要“节流”攒钱。最开始可将900元存3个月定期，从第4个月开始，每个月便有一个存款是到期的。如果不提取，银行可自动将其改为6个月、1年或者两年的定存。之后在第4到第6个月，每月再存入一定资金作为6个月的定存。这样“阶梯式”操作，不仅保证了每个月都有一个账户到期，而且自由提取的数目不断增长。

阶梯式储蓄法从本质上来讲也是一种利滚利的储蓄方法，是存本取息储蓄和零存整取储蓄有机结合的一种储蓄方法。此种储蓄方法，只要长期坚持，便会带来丰厚的回报。

财富算盘

储蓄方式可以有各种组合，一笔钱可以划分为几部分分别存储，提前支取定期存款可以办理部分支取，通过银行零存整取业务可以让利息生利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭储蓄，分类轻松零压力

家庭作为一个基本的消费单位，在储蓄时也要讲科学、合理安排。一个家庭平时收入有限，因此对数量有限的家庭资本的储蓄方案需要格外花一番工夫，针对不同的需求，每个家庭都应该进行有计划的储蓄。

科学的储蓄方案是建议把家庭整个经济开支划分为五大类，分类进行储蓄。

1. 日常生活开支储蓄

在理财过程中，每个家庭都清楚建立家庭就会有一些日常支出，这些支出包括房租、水电、煤气、保险、食品、交通费和任何与孩子有关的开销等，它们是每个月都不可避免的。根据家庭收入的额度，在实施储蓄时，家庭可以建立一个公共账户，采取每人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



每月拿出一个公正的份额存入这个账户中的方法来负担家庭日常生活开销。注意不要随意使用这些钱，相反，要尽量节约，把这些钱当作是夫妻今后共同生活的投资。为充分保证其比例和质量，家庭可以按照家庭收入的35%或40%的比例来存储这部分基金。

2. 大型消费品开支储蓄

家庭建设资金主要是用于购置一些家庭耐用消费品，如冰箱、彩电等大件和为未来的房屋购买、装修作经济准备的一项投资。我们建议以家庭固定收入的20%作为家庭建设投资的资金，这笔资金的开销可根据实际情况灵活安排，在用不到的时候，它就可以作为家庭的一笔灵活储蓄。

3. 文化娱乐开支储蓄

现代化的家庭生活，自然避免不了家庭的娱乐开支。这部分开支主要用于家庭成员的体育、娱乐和文化等方面的消费。设置它的主要目的是为了在紧张的工作之余为家庭平淡的生活增添一丝情趣。我们的建议是，这部分开支的预算不能够太少，可以规划出家庭固定收入的10%作为预算，其实这也是很好的智力投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资，若家庭收入有保障，还可以扩大到15%。

4. 理财项目投资储蓄

家庭投资是每一个家庭希望实现家庭资本增长的必要手段，投资的方式有很多种，比较稳妥的如储蓄、债券等，风险较大的如基金、股票等，另外收藏也可以作为投资的一种方式，邮币卡及艺术品等都在收藏的范畴之内。

以家庭固定收入的20%作为投资资金对普通家庭来说比较合适。当然，此项资金的投入，还要与家庭个人所掌握的金融知识、兴趣爱好以及风险承受能力等要素相结合，在还没有选定投资方式的时候，这笔资金仍然可以以储蓄的形式先保存起来。

5. 抚养子女与赡养老人储蓄

这项储蓄对家庭来说是必不可少的，可以说它是为了防患于未然而设计的，今后有了小孩以及父母的养老都需要这笔储蓄来支撑。此项储蓄额度应占家庭固定收入的10%，其比例还可根据每个家庭的实际情况加以调整。

上述五类家庭开支储蓄项目一旦设立，量化好分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

配比例后，家庭就必须要严格遵守，切不可随意变动或半途而废，尤其不要超支、挪用、透支等，否则，就会打乱自己的理财计划，甚至造成家庭的经济失控。

财富算盘

目前，储蓄依然是许多家庭投资理财的主要方式。在利率持续下调的形势下，如能掌握储蓄的一些窍门，仍可获取较高的利息收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章

零风险、最正确的投资方法

零风险投资，就是安全的投资方式，又被称为保本投资或保本理财。保本投资有两层含义：第一层是追求本金的安全，第二层是在追求本金的安全之余还能获取无风险收益。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



面对风险你准备好了吗——风险承受力

投资市场风云变幻，有时风平浪静，有时大风大浪。投资者，应当有长远明确的目标，这样不管投资市场如何变化，都能应付自如。

假如你现在有10万元可以用来投资，你的目标是在几年内将这10万元变成一座房子，或者一辆汽车，这就是投资目标。明确了投资目标，投资计划及一切行动才会更易实施与进行。

投资者的风险承受能力直接决定了投资目标，换句话说，如果投资失败，你无力承担，那你就该否决这个投资目标。但如果你是风险性的投资者，你的风险承受能力比较大，你还很年轻，那你就可以选择激进的投资方式，你的目标就是高风险、高回报的投资。如果你想稳健地获得投资收益，希望在退休后得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到一笔退休金，那你的目标就是选择低风险、回报稳定的投资，这样你才能获得最佳、最安全、最稳妥的投资收益。

如果你月薪1000元，还要养家糊口，你会选择炒股吗？把孩子的奶粉钱和家庭生活费砸到股市上，你输得起吗？在投资市场一派丰收的时刻，谁要站出来说“投资有风险，入市须谨慎”，似乎没有多少人去理会。但是，风险会因为市场的火爆就不存在了吗？当然不是，投资和风险，就像人和影子的关系，即使走到没有阳光的角落，它们照样形影不离。所以，每一个投资者都要清醒地认识到风险的存在，并且要弄清楚自己承受风险的能力，作好积极应对投资风险的准备。

有这样一个抛硬币的游戏：如果抛出正面你就能获得2000元，抛出反面你就得赔2000元，你会愿意赌一下吗？如果你之前已经赢了2000元，那么现在你愿意赌吗？在知道你之前已经赢了钱的情况下，你的回答是否发生了变化呢？如果你之前已经输掉了2000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

元，又会作出什么样的选择呢?

同样是百分之五十的几率，同样要承担2000元的风险，但是在不同的前提条件下，对于你来说，是不是就会有不同的选择倾向呢？相同的投资者在不同的情况之下，风险承受能力也会不同，而风险的承受能力也在很大程度上决定着投资者的决策。

人们对风险的认知是在不断变化的。理查德·塞勒（Richard Thaler）和埃里克·约翰逊（Eric Johnson）曾经做过这样一个实验，他们找到了一些经济学的本科生，让他们玩了一系列的赌博游戏。结果发现，赢得收益的人愿意承担更大的风险；相反，遭受损失的人，大多不太愿意再去冒险。人们在获得收益或利润之后，往往会觉得钱不是自己的，赌博者将这种感觉形象地称为“用赌场的钱赌博”。

在经历过经济亏损之后，人们会变得不愿意冒险。这种感觉在投资心理学中被称为“蛇咬效应”。蛇通常不会攻击人，但偶然发生后，人们会变得加倍小心谨慎。同样的道理，当有些人不幸损失了金钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

后，他们会更加谨慎，尽量规避风险。

影响风险承受力的因素包括：投资者年龄、投资目标的弹性、投资者的主观风险偏好。

首先说年龄。从投资角度说，人一生中投资的钱分为两部分：一部分是过去的储蓄，另一部分是未来的储蓄。年龄越大过去的储蓄越多，未来的储蓄越小。过去的储蓄作为现在投资的资本，是现在承受风险的部分，未来的储蓄可当作现在资本的价值折现后成为往后分摊的本钱。由此可以推出年轻人承受风险能力强，年老者相对承受风险能力较弱。如果不考虑年龄因素，盲目投资，结果可能输掉养老钱。

其次，投资目标的弹性。投资目标的弹性越大风险承受能力越高。若投资目标时间短且无弹性，则保本是最明智的选择。例如，李先生将10000元用于股票投资，打算将投资收益用于跟家人在国内的旅游计划，如果李先生成功了就好好带着家人出去放松放松，失败了顶多不去旅游。由此可见投资弹性大，承受风险能力也强。

人各不同，承受风险程度也不一样，投资者风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



承受能力在很大程度上影响着他的投资决策。因此只有以平常心对待短期市场波动，才不会使自己的情绪受到市场感染，误判自己的风险承受能力，从而带来更大的风险或者丧失良好的机会。

财富算盘

如果你想稳健地获得投资收益，想在退休后得到一笔退休金，那你对资金的安全性和增值能力必须有一定的要求，你的目标就是选择低风险、回报稳定的投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

鳄鱼原则——让风险无法嚣张的止损单

勒伯是一位很成功的投资家，一生保留着很多优良的投资习惯。他竭力倡导止损，对他来说这是最重要的规则。他时常建议其他的投资者必须保护自己的投资账户，特别是当你用客户保证金账户来投资的时候，止损绝对是个关键。

世界上最伟大的交易员有一个有用且简单的交易法则——“鳄鱼原则”。“鳄鱼原则”源于鳄鱼的吞噬方式：猎物越试图挣扎，鳄鱼就会获得越多的收获。假定一只鳄鱼咬住你的胳膊，如果你用脚踢它试图去挣脱，鳄鱼的嘴巴便会同时咬住你的脚。你越是挣扎，便会陷得越深。所以，万一鳄鱼咬住你的手臂，务必记住：你唯一的生存机会便是牺牲掉你的手

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



臂。这就好比是在期货市场上的投资一样，当你知道自己犯了错误时，立即在牺牲相对小的情况下离场，这样还可以保住一部分资金，不然很有可能像被鳄鱼整个吞噬掉一样，会面临更加残酷的结局！

当投资者发现形势非常不利的时候，最理智的方式就是及时止损。所谓的止损就是停止账面的损失，当你断定自己的投资方向和市场的走势相反时，采取的一种有效防止损失进一步加剧的措施。经济学家欧奈尔指出："止损是最后的保护性措施，是投资的第一要义。"由此可以看出，止损在投资的过程当中是非常必要的。

波动性和不可预测性是市场最根本的特征，也是市场存在的基础，它们是交易过程中产生风险的根本原因。一笔交易永远没有确定性，所有的分析预测仅仅是一种可能性，而投资者的获利也正是产生于这种交易的不确定性。这种不确定性在未来获得收益的同时也必然带来风险的扩大。为了防止风险进一步加剧，止损就成了控制这种不确定行为的最有效的措施。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

世界投资大师索罗斯说过，投资本身没有风险，失控的投资才有风险。止损在人类交易过程中自然产生，是投资者保护自己的一种反应。投资者必须学会止损，因为止损远比赢利重要，因为任何时候保本都是第一位的。

建立合理的止损原则相当有效，科学的止损原则的核心在于不让亏损持续扩大。成功的投资者可能有各自不同的交易方式，但止损却是保障他们获取成功的共同特征。关于如何止损要坚持以下几条原则：

1. 提前设立原则

所谓提前设立，就是在买进股票前就要设立好止损点，否则，等股票跌了再考虑止损点时，只能破坏自己的心态，起不到应有的作用。

2. 坚持有效原则

所谓有效，是相对于无效而言。比如30元的股票，把止损点定在19元，如果股价瞬间破了19元，随后又很快上升，则这个破位就是无效的，不要盲目止损。

3. 遵循不后悔原则

所谓不后悔，是指一旦执行了止损计划，后来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



发现执行错了，这个时候不要有后悔的想法，否则会对今后的操作产生很坏的影响。作为投资者，想防止亏损扩大，必须养成执行止损计划的习惯。虽然止损对于控制风险是非常有效的，但是在实际的金融市场上，对于投资者来说，做到正确止损非常困难。

在股市上较为常用的止损方法是将止损设置与技术分析相结合。技术止损法主要有以下几种：

1. 提前设立向下的止损点

比如你的资金达到20万元，止损点就要设在18万元，到了这个线，必须先停止操作。如果不幸达到16万元，你至少要休息一个月，深入检讨。千万不要担心如果休息一个月，错过行情怎么办。股市是一直开着的，只要你不退出去，就一定有机会。

2. 设立向上的止损点

比如你的30万元资金如果涨到60万元，则无论如何要先退出来，休息一下。最忌讳在这个时候头脑发热，因为你赚钱最顺利的时候也是风险降临的时候。

3. 5%止损法

这是防止市值跳水的最好方法，尤其是在操作强

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

势股的时候，很难判断主力何时出货，但只要坚持一个原则：股价从最高点向下只要跌去5%，则坚决出货。当然，这个比例可以适时变化。

4. 目标位止损法

对有头脑的投资者来说，买进股票就应该心中有一个基本目标，假如接近或者达到了这个目标，就要先止损出来。因为你心中的目标经过了冷静的思考运算，相对准确一些，而在计划的目标位置出来，可以增强自信心，有利于今后的操作。

在投资过程中，风险是无处不在的，如果想合理有效地规避风险，就需要牢牢掌握止损的方法。时时记住，科学合理地运用止损计划，可以为财富增长保驾护航，远离投资中的风险与损失。

财富算盘

投资过程中，风险是无处不在的，要想合理有效地规避风险，就需要牢牢地掌握止损的方法。合理地运用止损计划，可以为你的财富增长保驾护航，远离风险与损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



知己更要知彼——不可不防的基金风险

任何投资市场都存在着一定的风险，基金市场的投资也不例外。需要看到的是，能够在基金市场上从容获益的投资者们，都具备很强的风险防范意识。只有充分掌握了抵御风险的手段，才能更好地规避风险，在基金市场上获得较高的收益回报。

随着市场上基金品种的丰富，股民张先生渐渐对炒基金开始感兴趣。张先生最开始尝试着买了一些封闭式基金，后来交易的品种扩大到ETF基金、LOF基金乃至创新基金。“个股风险高，基金毕竟属于组合投资，分散投资可以降低一些风险。”而市场上基金交易成本低、效率高也是张先生青睐炒基金的原因之一。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当时上市基金已达120多只，涵盖了主动型和被动型的偏股型基金、债券基金、QDII基金。在风格上，不仅有大盘风格，也有中盘、小盘风格基金；不仅有价值型基金，还有成长型基金。除此之外，还包括行业基金。对于那些倾向于追求高风险、高收益的投资者来说，分级基金的进取份额是不错的选择；对于风险承受能力不高的投资者来说，也有比国债更有吸引力的投资品种，比如分级基金的稳健份额或优先份额。

基金投资面对的是证券市场中的全部风险，因此投资人选择投资基金的同时也要承担市场风险。虽然基金可以通过其在信息、知识、方法和资金上的优势，将市场风险控制在最低水平上，但对于投资人来说，选择投资基金一定会面临一些风险。投资基金的风险主要有：

1. 基金经理人的经营水平有限而带来的风险

以国内经营效益最好的基金来说，其收益率也不过是30%左右，有一些基金还出现了亏损。如果基金经理人经营不善，一定会亏损不少。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 管理水平带来的风险

中国投资基金收益率较低，经理人的管理水平以及敬业精神都是其中重要的因素。如果在股价上升的年度，基金还是出现亏损，就说明基金本身的管理有问题。中国的基金经营成本偏高，而且经理人收益缺乏动力约束机制。基金经理人的报酬虽然与基金净资产值相联系，但实际上却是一个旱涝保收的分配。

3. 管理层对基金的监管政策带来的风险

中国证券市场管理层对新基金寄予了很高的希望，这从上市前的宣传和上市后的配售新股政策就可以看出来。管理层希望新基金健康规范地发展，希望新基金在关键时刻起到稳定市场的作用。但是，这并没有使基金获得较好的收益。在对基金进行规范管理的同时，还存在着大量的中小机构的炒作，哪一个更能获利不言而喻。与国际知名的大基金相比，中国的新基金存在着规范有余、灵活不足的缺陷。

4. 市场对基金价格定位偏高带来的风险

有些靠炒起来的价格对于买到基金的投资人来说已无收益可言，剩下的只有风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



只有掌握抵御风险的手段，才能更好地规避风险，在基金市场上有所斩获。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资基金存在风险，那么投资人应该从哪几个方面入手来控制和防范风险呢?

第一，在选择投资基金以前，投资者应该通过各种渠道去了解你所要选的投资基金的管理水平和内部管理机制，选择放心的投资基金。投资者应该认真阅读基金公告，全面了解基金的情况。当基金场内交易价格出现连续较大波动时，会发布交易价格异常波动等风险提示公告，这时投资者就应该提高风险意识，谨慎投资。

第二，结合整体基金收益水平恰当地估算基金的合理价格定位，投资基金的买入机会有很多，切不可盲目追高。

第三，分析基金的信息披露，特别是它的持仓量和投资组合，发现问题及早撤出。

第四，对于不想从事股票投资的人来说，如果在一级市场上没有买到基金，最好也不要在二级市场上买溢价（高于净资产）的投资基金。

第五，根据自身的风险承受能力选择你所要投资的基金。投资者应对各类基金的风险有明确认识。风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险承受能力较好的投资者可以选择投资股票型基金、混合型基金等高风险、高收益的基金，风险承受能力较薄弱的投资者可以选择投资保本基金、债券型基金等低风险产品。

所有的投资都会存在风险，基金也不例外。在作出投资决定时，需要了解投资的一个原理：风险和收益是互相对应的。没有风险就没有回报。简单来说，更高的投资回报，就要承担更高的风险。从另一方面来看，风险是可以得到控制的，投资基金在投资人准确地把握之下，同样也可以获得好的收益。

财富算盘

面对具有风险的基金市场，要确定自己可以承受的损失额度，选择性地进行投资，以正确的投资理念进行经营。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



三思后“购”——如何躲开保险的风险

购买保险是为生命及财产安全作保障，但购买保险也存在一定风险。

1998年初，广州一家合资公司在上海某百货商场举办护肤用品专柜特卖活动。为组织好这次特卖活动，该公司通过某人才市场的招聘，雇佣了5名小姐担任此次活动的推销员。有一天，该公司急需将价值总共20多万人民币的护肤用品从公司驻沪办事处运往商场。不巧的是公司专用送货车辆均已外出未归，活动现场又急等要货。为此，有关负责人便安排推销员小美叫一辆出租车送货，同时联系商场专柜售货组在商场门口接货。

但数小时后，接货的人始终未见随车押货的推销员小美的踪影。追查小美下落时，工作人员发现小美

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

应聘时留下的电话号码和住址等都不对，一时找不到小美。发现这批货物已遭不测后，该公司便根据投保的雇员忠诚保证保险向保险公司提出了索赔申请。

保险公司接到受损公司的索赔申请后，立即向该公司的有关人员进行了调查取证。在调查过程中，保险公司发现该公司在雇佣推销员小美时，未对其受雇前的情况作必要的查询。由于被保险人在使用其雇员前，未经过必要的查询来防范其雇员在忠诚、信用方面所潜在的风险，因此，保险公司依据保单条款拒绝赔偿。

在五花八门的保险产品中，你是否能够设计出最优的保险方案？所以，建议大家在购买保险产品之前，要作好三大准备工作，可以更加有效地避开购买保险带来的风险。

1. 明确需求

购买保险时切忌面面俱到。在购买保险前，首先需要明确自己的保险需求。根据自己的需求大小作一个排列，优先考虑最需要的险种。一般情况下，保险公司都会根据人们日常生活中的六大类需求来设计

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保险产品，分别是投资、子女、养老、健康、保障、意外。如果投资人正值青春年少，处于投资的初级阶段，那大家优先的需求应当是意外＞健康＞保障＞养老＞子女＞投资（这个排序就是根据各个年龄段分别具有的特点所排列的），以健康需求为最大，而购买保险以前一定要确定自己或家人将来需要面临的医疗费用风险。

每个人面临的医疗费用风险不一样，因此所需要的保险、保障范围也不同。影响风险的因素有职业、收入、地域、年龄和家庭等。比如经济条件一般的人，可能因一场大病陷入贫困。肩负家庭重担的人，在疾病期间可能需要额外的津贴。而单身贵族，则很可能不存在这个问题。因此应该针对自己的真正需求有选择地购买保险，而不需要面面俱到。

2. 确定方案，注重长远保障

在了解和确定自己的需求以后，就要通过对选择保险公司和保险产品的比较，综合确定一个方案。而且，在保险产品的挑选上，保险公司占了很重要的位置。在平时买东西时，从一开始就会感觉到自己所购

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买的产品能够带来什么样的回报，售后服务如何。但与购买商品不同的是，大家只有等到需要它的时候，才是要与保险公司打交道的时候。而在购买时以及今后的一段时间内并不能体会到它的好坏，因此在购买以前选好保险公司很重要。

在选择保险产品的时候也并不是“保险、保障范围越大越好，功能越多越好”。保险的价格和保障范围成正比，如果保险、保障范围超出需要，则意味着支付了额外的价格。

3. 学会签单，保证不受骗

当一切工作准备就绪后，还需要做的一份作业就是要了解填写保单的时候应该注意哪些问题，不要因为自己的一个小疏忽影响保险产品发挥其本身的作用。把握好以下五个关键步骤，就可以顺利地签订保险合同：

（1）当业务员拜访你时，你有权要求业务员出示其所在保险公司的有效工作证件。

（2）你应该要求业务员依据保险条款如实地讲解险种的有关内容。当你决定投保时，为确保自身权

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



益，还要再仔细地阅读一遍保险条款。

（3）在填写保单时，必须如实填写有关内容并亲笔签名，被保险人签名一栏应由被保险人亲笔签署（少儿险除外）。

（4）当你付款时，可要求业务员当场开具保险费暂收收据，并在此收据上签署姓名和业务员代码，也可要求业务员带你到保险公司付款。

（5）投保一个月后，如果未收到正式保险单，应当去保险公司查询。

购买保险也存在着一定的风险，这就需要你在签单之前，慎重考虑，科学分析。只有充分地认识风险才可能更好地规避风险，减少风险带来的损失，因此在购买保险之前需要三思而后行，谨防盲目购买带来不必要的损失。

财富算盘

各保险公司的产品在投保条件、缴费方式和理赔方式等方面各有特色。消费者可选择与自己的收入特点、支付习惯相适应的保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行而必防——期货投资需警惕的风险

当外界的一切投资都存在损失的可能时，实际上最该依靠的还是自己，一句话——行而必防。

左先生是一家百货公司的经理，1995年，他一个在期货营业部的朋友向他推荐投资期货，他碍于面子，就在那里开了一个账户。当时，上海胶合板的价格很低，而用于交割的印尼进口胶合板批发价格要超出5～6元。他想这是个不错的机会，就买了一些该类期货。

随后，胶合板开始暴涨，短短几天，他的钱就变成了原来的3倍！从2万元涨到6万元！而三个月之后，他赚了近1000%！胜利的喜悦让他有点儿忘乎所以，连自己都觉得自己是“不败金身”了！

这时，朋友提醒他，要注意投资风险，不能太过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



放松！这时候，他哪里听得进去呢？于是又大笔买进其他期货。但真被朋友言中了，一年后，他就被一个当时大意买进的期货品种套牢了，再经过几次震荡，他的账户一下子就变成空壳了！

如果想在期货投资中得到更多的收益，那就要先作好与风险结伴的心理准备。因为风险与收益成正比。有的投资者总是强调期货的风险很大，却忽略了它的收益也是很可观的。况且，只要做好应对措施，风险就可以掌控。其实，同股票相比，期货是个很有趣的投资项目，因为它在涨或跌时都有可能赢利，即所谓的买涨与买跌，而能否收益的关键是能不能看准。

在期货交易中，大体可以通过以下三种方式来控制风险：

1. 外力——依靠交易所制度

当市场风险出现时，很多交易所会采取一些措施以减少风险对投资者的损害。

例如，期货中的典型代表——豆油主力0809合约，从2008年1月24日9890元/吨连续上涨一个多月，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

价格涨至最高14630元/吨，紧接着从3月4日开始连续下跌（期间多次跌停）至最低10360元/吨。在此情况下，大连商品期货交易所采取了扩大涨跌停幅度和提高保证金比例等一系列的风险控制措施来化解市场风险，其做法有利于动荡的期货市场价格回归理性。

2. 内力——合理的资金管理

对于个人投资者甚至套期保值的机构投资者来说，如果想规避风险，资金管理非常重要。

一方面由于期货市场是以小博大的市场，如果满仓操作，相当于购买了5倍~10倍左右的物品价值，其涨跌幅度直接对可用保证金产生巨大影响，如果期货价格有小波动，可用保证金不足会导致投资者看对了方向却被强行平仓出局。所以，建议投资者在资金比例上尽量合理运用，用一半左右的资金操作，控制可能发生的单边市场风险。

另一方面，套期保值的期货头寸比例设计也不能太大，近期一位拥有现货的机构投资者在某期货品种上投入保证金100万元，结果80万元用于做套期保值，最终由于行情单边下跌速度太快，该品种套期保值头

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



寸在持续补保证金的情况下还是由于资金不足而被强行平仓。

3. 切忌——不可贪心，及时止盈止损

很多投资者在做期货交易的过程中常常开仓价格点位不错，但由于贪心导致了利润高位没有变现，行情走完反而出现亏损。

期货市场是一个在风险中获益的金融市场，投资者需要具备比其他市场的投资者更强的风险承受能力。因此在期货投资的过程当中，更加需要投资者提高警惕，加强风险防范意识。

财富算盘

在期货投资的过程当中，需要投资者提高警惕，加强风险防范意识。小心驶得万年船，只有懂得规避风险才能使你的财富在安全稳定中增长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章

选好理财工具，让投资翻番

投资理财工具也就是通常所说的理财产品。从广义上讲，储蓄、保险、基金、外汇、黄金等都是投资理财产品。在所有的投资项目中，利润与风险都是成正比的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金——养只金“基”下“金”蛋

在物价持续涨而不落的大背景下，越来越多的人开始关注投资基金，把自己积攒多年的银行存款拿出来交给基金专家打理。这种投资方式比股票投资稳定得多。

在所有的投资项目中，利润与风险都是成正比的：炒股获利最多，但风险最大；储蓄获利较少，但风险也最小。如果把股票与储蓄的优势集中在一起，采取“取长补短”的形式，就形成基金的优势了。

说起基金市场，它在我国存在的年头虽然不长，但是已经有了巨大的发展。如今，走在路上，大家的话题都开始围着基金打转，甚至在公交车上你会听到有人在打电话的时候提到基金。可能你也已经开始接触基金了，但你是否真正的了解它？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金是指通过发售基金份额，将众多投资人的资金集中起来，形成独立财产，由基金托管人托管，基金管理人管理，是一种实行组合投资、专业管理、利益共享、风险共担的集合投资方式。

通俗地说，基金就是将投资大众的闲散资金交由专家管理，由他们凭专业知识进行专业理财。如果赚钱，则会在剔出相关的费用后，按份额将赢利以不低于90%的比例对投资人进行分配。而且依现在的法律，必须用现金分配，如果亏损，投资人按份额承担损失。

基金作为投资品种中的一种，它是通过向社会公开发行基金，帮助基金单位筹集资金，并将资金用于证券投资。基金单位的持有者对基金享有资产所有权、收益分配权、剩余财产处置权和其他相关权利，并承担相应的义务。

基金的出现标志了金融业的成熟。它由于自身的优势，越来越引起广大投资者的关注。现在，许多投资人因为高风险而不欣赏股票，又因低收益而不喜欢储蓄。基金刚好能够综合前两者的优势，于是国内很

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



快就掀起了一阵购买基金的热潮。

陈先生是个车迷，很早以前就有买车的想法。从动了念头的那天开始，他便学开车、拿驾照、逛车市、看车展，总之，只要是和车有关系的，他都会关注。

原本，这是件家人都大力支持的事情，可是家里经费紧张，就一而再再而三地往后拖，总也买不成。这买车的事儿就成了陈先生的一个心病。

直到去年，事情才有了转机，当时股市开始走牛，他有很多朋友都靠基金赚了钱。他想：为什么不试试投资基金呢？于是他立刻行动起来。

他发现当时南方高增的行情非常好，立刻就投入了两万，果然，不长时间，两万变成了五万元，见到收获颇丰，他立即又买了几只当时比较好的基金，如中邮核心、嘉实300等。在过了不到三年的时间里，就基本凑足了买车的钱。随后，陈先生就拿着钱，兴高采烈地跑到车展会上选购了一台心仪已久的车。

投资基金使陈先生成为有车族，实现了他的买车

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

梦想。

当我们的资产略有剩余时，为求安全保障，将自己积攒多年的银行存款拿出来交给基金专家打理，不失为一种良好的投资理财方式。与股票、债券、定期存款、外汇等理财工具一样，投资基金也为投资者提供了一种投资渠道。那么，与其他的投资工具相比，投资基金具有哪些好处呢?

具体来说，投资基金的好处体现在几大方面：

1. 稳定的投资回报

比如，在1965年～2005年的41年的时间里，“股神”巴菲特管理的基金资产年平均增长率为21.5%。当然，对于很多熟悉股市的投资人而言，一年21.5%的收益率可能并不是高不可攀。但问题的关键是，在长达41年的周期里能够持续取得21.5%的投资回报。按照复利计算，如果最初有1万元的投资，在持续41年获取21.5%的回报之后，财富总额将达到2935.13万元。

2. 基金具有专业理财的强大优势

在过去的十几年时间里，个人投资者赚钱的比例不到10%，而90%以上的散户投资都是亏损的。正是在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



这种背景下，基金的专业理财优势逐步得到市场的认可。将募集的资金以信托方式交给专业机构进行投资运作，既是证券投资基金的一个重要特点，也是它的一个重要功能。

3. 基金具有组合投资与风险分散的优势

根据投资专家的经验，要在投资中做到起码的分散风险，通常要持有10支左右的股票。然而，中小投资人通常没有时间和财力去投资10支以上的股票。如果投资人把所有资金都投资于一家公司的股票，一旦这家公司破产，投资人便可能尽失其所有。而基金通过汇集众多中小投资人的小额资金，形成雄厚的资金实力，可以同时把投资人的资金分散投资于各种股票，使某些股票跌价造成的损失可以用其他股票涨价的赢利来弥补，分散了投资风险。

4. 在生活质量的提升和财富的增长之间形成良性循环

在海外，往往越富裕的群体投资基金的比例越高，而且持有期限越长，甚至是一些商场高手或颇具投资手段的大企业领导人也持有大量的基金资产。在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

他们看来，自己并不是没有自己管理财富的能力。但相比之下，他们更愿意享受专业分工的好处，把财富交给基金公司这样的专业机构管理虽然要支付一定的费用，但却可以取得一定程度超越市场平均水平的回报。更重要的是，他们获得了更多的时间去享受生活，这种生活质量的提高又会提升他们本职工作的效率，增加自己的收入，最终在生活质量的提升和财富的增长之间形成了一种良性的循环。

现在，投资基金已经日渐成为很多人的首要理财方式，因为投资基金会让你从小风险中收获大回报。如果你没有足够时间打理你的现金资产，没有充分的金融投资知识，没有大量精力关注股票，而又期望得到长期稳定收益……就投资基金吧！

财|富|算|盘

在物价持续涨而不落的大背景下我们可以投资基金，把自己积攒多年的银行存款拿出来交给基金专家打理。这种投资方式比股票投资稳定得多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票——富贵股中求，入市随高手

股票是成就财富梦想的一种有效的致富渠道，更是一种让人心跳加速的理财方式。也许你昨天不名一文，今天却能一夜暴富；也许你昨天身价百万，今天却会一贫如洗。这就是股票的魅力，它的变现性强，投机性大，风险也最大。

然而，纵然股票有如此大的风险，还是获得了很多投资人的青睐。尤其是随着我国经济的稳步发展，投资股票的人越来越多，股票投资现今已成为普通百姓最爱的投资渠道之一。

投资实践中，为什么越来越多的人对股票投资青睐有加呢？股票投资都有哪些与众不同的特点呢？

1. 变现性强

可以随时转让，进行市场交易，换成现金，所以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

持有股票与持有现金几乎是一样的。

2. 投机性大

股票作为交易的对象，对于股份公司来说，意义重大。资金实力雄厚的企业或金融投资公司大量买进一个公司的流通股和非流通股，往往可以成为该公司的最大股东，将该公司置于自己的控制之下，使股票价格骤升。相反，已持有某一公司大量股票的企业或金融投资公司大量抛售该公司的股票，使该股票价格暴跌。这样，股票价格的涨跌就为投资人提供了赢利机会。

3. 风险大

投资人一旦购买股票便不能退还本金，因而具有风险性。股票投资人能否获得预期报酬，直接取决于企业的赢利情况。一旦企业破产，投资人可能连本金都保不住。

4. 获利高

股票作为金融性资产，是金融投资领域中获利性最高的投资品种之一。追求高额利润是投资的基本法则，没有高利润就谈不上资本扩张，获利性是投资最

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



根本的性质。

人们进行投资，最主要的目的就是为了获利。获利越高，人们投资的积极性就越大；获利越少，人们投资的积极性就越小。如果某一种投资项目根本无利可图，人们即使让资金闲置，也不会将资金投入其中。

而股票的获利性又是一种潜在的，是一种对未来形势的估计。投资人是否真正能获利，取决于投资人对投资市场和投资品种未来的价格走势的预测水平和操作能力。

5. 股票投资的可操作性极强

在金融性投资中，股市的可操作性最强，不仅手续简便，而且时间要求不高，专职投资人可以一直守在证券交易营业部，非专职股民则比较灵活，一个电话即可了解股市行情，进行买进卖出，有条件的投资人还可以直接在家里或在办公室的网上获知行情。而且，投资股票几乎没有本钱的限制，有几千元就可以进入股市。在时间上完全由投资人个人说了算，投资人可以一直持有自己看好的股票，不管持有多长时间

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

都可以，炒股经验一旦学到手便可以终生受益。

从实践中来看，股票投资纵然有很多投资上的优势，但在股票投资这个大市场中，有太多成败的故事，尤其对中国股市而言，各种悲喜故事就更多了。当然，这并不是说在中国就不能进行股票投资，只是说对于没有掌握投资规律的人而言，如果想要进行股票投资，就要更加小心谨慎。如果想炒股还要先给自己上一课。

如果你是刚刚入市的新股民，一定要遵守以下10大守则：

1. 入市初期，不要立即实盘操作。
2. 不要借债，不要透支。
3. 不要听小道消息炒股。
4. 不要对股市期望过高。
5. 要重视修身养性。
6. 认真系统地学习相关知识。
7. 不要有侥幸的赌博心理。
8. 坚强不屈，百折不挠。
9. 勇于认错，知错就改。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



10．要有风险意识。

了解了做股民的10大守则，如何适当地买入并卖出自己的股票呢？

股市受战争、政治等因素影响很大，但这些因素对股市的影响是一时的。在国家稳定时期，购买时机是占重要地位的。股市上有句谚语：“不要告诉我什么价位买，只要告诉我买卖的时机，就会赚大钱。”因此对于股票投资者来说，选择买入时机非常重要。买入时机因投资时期长短、资金多少等因素有所不同，但也有规律可循。

以下几种情况是买进股票的好时机：

1．当有坏消息如利空消息等传来时，由于投资者的心理作用，股价下跌得比消息本身还厉害时，是买进的良好时机。

2．股市下跌一段时间后，长期处于低潮阶段，但已无太大下跌之势，而成交量突然增加时，是逢低买进的最佳时间。

3．股市处于盘整阶段，不少股票均有明显的高档压力点及低档支撑点可寻求，在股价不能突破支撑线

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时购进，在压力线价位卖出，可赚短线之利。

4. 企业投入大量资金用于扩大规模时，企业利润下降，同时项目建设中不可避免地会有问题发生，从而导致很多投资者对该股票兴趣减弱，股价下跌，这是购进这一股票的良好时机。

5. 资本密集型企业，采用了先进生产技术，生产率大大提高，从而利润大大提高的时候，是购买该股票的好时机。

选择好的时机买进股票难，但在好的时机卖出股票更难，因此，卖出股票也必须掌握一定的技巧，否则不仅不能赚钱，还可能无法脱手。以下几种情况是卖出的好时机：

1. 买进股票一周后，价格上涨了50%以上，此时出售，投资收益率远高于存款利率，应当机立断，该出手时就出手。

2. 长期上涨的行情，要适可而止，切莫贪心，赚一倍即出手。

3. 突然涨价的股票，并且涨幅较大，应立即脱手。在这种情况下，股价很可能受大户操纵，若不及

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



时出售，一旦大户抛售完手中的股票就将悔之晚矣，再想卖出就困难了。

4. 股价上涨后，行情平稳之际宜卖出股票；成交量由增转减时，宜卖出股票。

5. 视具体情况而定，对各种不同类型的股票加以灵活对待。

炒股是一门很深的学问，只有在实践中练习才能游刃有余。

财富算盘

究竟该采取哪种炒股方式，应当因人而异，每个人都应该根据自己的实际情况以及每种炒股方式的优缺点来选择适合自己的投资方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险——给你的财富穿件保障外衣

说起保险，经常会有人说："好好的，买什么保险！即使生病了，我不每月都有工资吗？几年下来存的钱也够应付'飞来横祸'了，所以我根本用不着买保险！"

事实是这样吗？你工作了五年，努力攒下了50万元，可是你能保证这50万元能够支付你或者家人的突发疾病吗？即使利用这50万元能够应对一切难料之事，然而，当这50万元花完之后，你还拿什么来养活自己和家人？

实际上，世界上只有一种人是可以不用买保险的，就是一生之中永远有体力、有精力赚钱，同时不生病、不失业的人。当然，还得家里人都不生病，房子不会遭水、遭贼，不开车，或是车不会被剐蹭、被

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



盗抢等。你是这一种人吗？如果不是，那就赶紧加入保险投资的大军中来吧！

如果我们把理财的过程看成是建造财富金字塔的过程，那么买保险就是为金字塔筑底的关键一步。很多人在提起理财的时候往往想到的是投资、炒股，其实这些都是金字塔顶端的部分，如果没有合理的保险作后盾，那么一旦自身出了问题，比如失业、大病，我们的财富金字塔就会轰然倒塌。没有保险，一人得病，全家致贫。如果能够未雨绸缪，一年花上千八百块钱，真到有意外的时候，可能就有一份十几万、几十万的保单来解困，何乐而不为呢？

1. 60多岁的人群：增强买保险的意识

人生步入到老年，风险承受能力开始逐步降低。在这个阶段里，购买保险非常必要。因此在这个阶段里，增强买保险的意识尤为重要。

李老伯和刘阿姨是国企退休职工，现在住在工作单位分的职工家属楼，如今他们二人都已经退休了，每个月工资总共也有五六千元，子女都已经成家立

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

业，而且生活上没有什么经济压力，二老决定跟儿子一起住，于是将老城区那套房出租，另外买了一套新房，与儿子住隔壁。李老伯说自己既享受公费医疗，又有退休金，现在和老伴每个人一个月退休金有两三千元，并且夫妻俩身体都很硬朗，他们觉得每年花上千元来购买保险完全没有必要。还不如把钱花在伙食上，保养身体比什么都重要。

不过，相比城市退休老人来说，农村老人就更加不会有买保险的意识。住在花都区某农村的王阿姨说，自己一辈子在家务农，儿女在外地工作，近几年才有了农村社保。王阿姨说："以前什么保障都没有，大家不也都安度晚年了吗？况且，本来经济就不宽裕，又怎么舍得花钱买保险，花钱来买保险哪里有养儿防老靠得住！"

2. 30～40岁：没保险自己也要买保险

上世纪60～70年代出生的人正是当前社会的中流砥柱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



赵先生是70年代出生的人，经营了一家医疗机械制药厂，生意十分红火。早在5年前，赵先生不仅为自己和太太购买了寿险和重大疾病险，还为自己4岁的儿子买了一份教育金保险。

赵先生说，自己做生意不同于在企事业单位工作，没有社保，只能自己买保险，再说做生意风险大，也不敢打包票说工厂能一直维持下去，一旦将来有什么意外，有份保险还是踏实一些，即便将来退休了，也有个保障。

除了做生意的人之外，就是单位福利待遇较好，社保齐全的情况下，一些人也开始未雨绸缪。某位事业单位的职员说，“医疗费用太高，一旦生了大病，社保可能不够，所以我额外买了重大疾病保险”。

3. 20几岁的80后：各类费用高，主动买保险

“80后”刚刚步人社会不久，或正处于事业起步阶段，因此经济条件普遍不算宽裕。“尽管我们大学毕业，但工资也只有5000元，这在北京属于中等水平”，尽管如此，小黄还是每年会花1000元为自己购

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买了健康保险。

80后普遍受到了科学理财观念的影响，并且一般受到了良好的教育，因此对于投资保险来说，观念还是跟得上时代发展的。他们认为，小的投入可以为自己增添一份保障，保险是非常必要的。

如果你和家人的健康能够得到很好的保障，你们的财产能够得到充分的保护，生活就会感觉轻松很多。保险，就是这样一个理财工具，它为生活提供更多保障，减少意外带来的损失。

财富算盘

在关键时刻，尤其是在重大的疾病面前，保险是最好的保障。那时，钱代表的不仅仅是一个符号，还代表着健康。为了保障你的幸福生活，你应当静下心来，仔细考虑一下保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金——乱世需藏金，做个金贵人

黄金，一个足以令人耳热心跳的词语！因其稀少、特殊和珍贵，自古以来被视为五金之首，有“金属之王”的称号，享有其他金属无法比拟的盛誉。

在投资市场上，黄金的地位也非常高，投资者们仍十分喜欢购买黄金。

欧先生从2007年底开始炒“纸黄金”。2008年年初，他追高入市，结果被深套。但他遇到了一个好时机，2008年4月开始，黄金市场大转折，2008年累积涨幅已经达到了40%左右。得益于金价的大涨，欧先生不仅解了套，而且还小有盈利。

2009年，欧先生打算转战兴业银行推出的实物黄金业务。“即使不想炒了，也可以提取实物，不会贬

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

值啊。”欧先生乐观地说。

在实践中，很多投资者比较青睐于投资黄金，但面对众多的黄金项目，又心存疑惑，黄金品种那么多，我投资哪一种比较合适呢?

其实，黄金藏品虽然样式繁多，但是归根结底只有五大类，即金块、金条、金币、金饰品和纸黄金。其中，纸黄金实际上是由银行办理的一种账面上的虚拟黄金。那其他黄金品种究竟具体指什么呢?

1. 金条、金块

金条、金块是最传统的黄金投资品种。一般它们具有附加支出不高的优点，所以投资者基本上可以以接近原料金的价格买进金条、金块。而通过先进的工艺制造出来的金条、金块图案精致，适合收藏和馈赠，且变现性好，购买方便，是投资实物黄金的好选择。

有时候，市场上还会出现一些极具纪念性的金条、金块。虽然它们相对来说价格比较贵，但由于其不同于一般金条、金块（大都限量发行，又具有纪念

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



意义），因而将来有较大的升值空间，所以也值得一投。

适合的投资者：有闲散资金并想做长期投资者，且不在乎黄金价格的短期波动。

2. 金币

金币投资其主要价值在于满足集币爱好者的收藏，其投资功能并不大。它主要分为两种，纯金币和纪念性金币。

纯金币一般也称为投资性金币，同其他金制品一样，它是很好的投资保值方式。纯金币的价值基本与黄金含量一致，但纯金币的价格与等量金块价格相比，总是略高一些。

纪念性金币主要是具有纪念价值的金货币，由于其选料严格、设计水准和制造工艺难度较高，且发行量较少，从而具有较高的收藏和投资价值。

适合的投资者：偏爱钱币状黄金，并对金银纪念币行情以及金银纪念币知识有较多了解的投资者。

3. 金饰品

进行金饰品投资的大多是爱好珠宝、追赶潮流的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年轻人。他们一般不看重黄金的保值和增值功能，更在意黄金的图案、美观等。而且金饰品抗风险的能力相对来说较差，并不是很好的投资行为。因为黄金首饰在买入和卖出时的价差较大，而且许多黄金首饰的价格与价值存在着很大差异。

适合的投资者：爱好珠宝首饰的女性投资者。

黄金是货币中的货币，只要人民币对美元继续升值，国内和印度对矿产和贵金属的消费需求增长迅速，金价还会走高。

但并不是每一个炒金的投资者最终都能赚个盆满钵溢，也有不少人会败得一塌糊涂。这就需要我们在进入这一领域时，先做好相应的准备工作。

市面上，有琳琅满目的黄金投资产品，它们都是由不同的珠宝机构或者银行提供的服务项目，种类繁多，令人目不暇接。那么，你该如何选择？

在做黄金投资中，需要注意以下“三比”：

（1）比实力。实力大小是评估金商的一个重要标准。实力雄厚、知名度高的商业银行、黄金珠宝公司的产品与服务都很受大众青睐，而由于其有足够的资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金作后盾，也比较值得信赖。

（2）比信誉。信誉好不好，在商场上几乎决定了一个生意人的成败。诚信是每个经营者都应当提倡的，这也是一条普遍的商业规则。如果金商的信誉度不高，还是淘汰掉比较好，以免有后患。

（3）比服务。很多情况下，投资者不会太在意金商的服务。往往只要质量好，金商的态度或者售后服务不好也可以迁就一下。可是，在购买后真出现了问题，你能得到应有的对待么？所以，最好在购买之前心里有个底儿，留意一下金商的服务机构、所作的售后承诺以及服务的执行情况。

财富算盘

金价的涨跌深受汇率、经济形势、证券市场、通货膨胀、国际局势等因素的影响，通过对这些主要因素的判断，能较好地预测短期金价走势。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇——会买是徒弟，会卖是师傅

对于外汇，许多人都觉得比较陌生，认为那是要出国的人才需要了解的东西。其实，这完全是一种误解。外汇作为一种投资工具，正在改变我们的生活。近年来，随着经济的进一步发展，投资外汇成了广大投资者创富的有效途径。

李老先生退休后拿出了家里的2万美元，投资到外汇市场，每天骑车跑银行，成了“专业汇民”。当有人问他投资的情况时，他说：“有赚有赔，总体算下来赢利，比银行存款强多了。”

外汇的外围环境比较公正、透明，而且交易量很大，颇受大家的信赖。毕竟，若投资股市，一只股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

票的背后只是一个公司，而投资外汇，一种货币的背后却是一个国家，况且在外汇市场上，政府的干预有限。所以，目前手中持有外币的人越来越多了。外汇有什么特点呢?

1. 投资目标特殊

它投资的是一个国家的经济，而股票投资的是一家公司的经营情况。

2. 交易地域、时间特殊

它属于全球性的买卖，涉及整个世界的金融，不会被任何人士、银行或国家操纵。24小时可交易，东西方可不间断进行。你可以在任何时候、任何地点交易。而股市一般都是白天交易。因此，也可以说它的灵活度很高。

3. 双向交易

一般股票投资只有涨的时候才能赚钱，而外汇投资，既可以买涨，也可以买跌。这样，赚钱的机会就比股票多一倍。只要选对交易方向，就没问题。

4. 投资起点低，成本少

想要投资外汇，500美元就可以开个户，其交易费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用也比较低廉，大大缩减了成本支出。

5. 无套牢的风险

外汇市场极为灵活，在24小时内，投资者可任意选择出场，不会发生无法出场而被套牢的风险。

因为它的如上特点，外汇市场逐渐发展起来，吸引了不少人参与，使得它已成为一种重要的投资工具。

当然，市场上各种外汇投资产品的收益和风险高低不同，产品期限、结构和门槛也各自相异。投资者应该清醒地看到外汇投资往往伴随着一定的汇率及利率风险，所以必须讲究投资策略，在投资前最好掌握相关的外汇知识，制订一个简单的投资计划，做到有的放矢，避免因盲目投资造成不必要的损失。

赵小姐研究生毕业以后，省吃俭用攒了一些钱，并全部用来投资外汇，可不幸的是汇率一降再降，收益微乎其微。失望之余，她深感成为一个富裕的人比登天还难。

可是，她并没有灰心，于是在下次发了丰厚的年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



外汇作为一种投资工具，其外围环境比较公正、透明，是广大投资者创富的有效途径。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

终奖时，她又全都买了外汇。一开始小挣了一笔，没想到，不久汇率又跌了下来。

痛定思痛，经过反思，赵小姐决定再买，长期持有不动摇。经过对相关外汇知识的认真学习和谨慎选择，赵小姐认购了新的外汇。

可是不幸的是，股市动荡，整个经济都受到影响，汇率也受到影响，跌了不少。但这次赵小姐咬着牙没有赎回。苍天不负有心人，赵小姐终于等到了赢利的时候。年底，股市转牛，整个经济都在复苏，汇率也一样，上涨了几个点，赵小姐尝到了甜头，获利颇丰。

由此可见，个人外汇投资并非轻而易举就能赚到钱。如果想通过买卖外汇来赚取差价，那么必须做足各方面的功课，包括获取最真实、最具体、最能表现外汇汇率现状及其走势的资料，评估自己的风险承受能力，确定投资方案，准备相应的投资资金和保证金，了解外汇的投资程序，了解国家相关的金融政策等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

只有先准备好“战衣”“战袍”和“武器”，才能保证自己在外汇投资的战场上战无不胜。

财富算盘

如果想在外汇市场投资，那么需要经常关注各国的经济走势，以及各国最新推出的经济政策等信息，这些都对进行科学合理的外汇投资大有帮助。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券——精挑细选，稳妥为第一

在令人眼花缭乱的众多金融投资品中，债券风险低、收益稳定和流动性强，它因此成为投资者心目中较为理想的投资对象，尤其对于那些年龄较大、缺乏投资经验、追求稳健的投资者来说，债券这一投资工具更具有吸引力。

朱先生是一名退休人员，因为工作多年，所以略有积蓄。当看着自己存折上的这笔钱时，他暗暗盘算，想投资股市。股票虽然风险大，但是收益高，能用有限的钱去挣更多的钱。于是，他就将一部分钱投入了股市。

同时，他也想到了要规避风险，就又买了一些债券，每遇到发行债券时就购买一些。渐渐地，王先生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



也体会出了一些投资之道。

半年后，他回顾这段时间的经历，觉得虽然投入就不能太计较结果，但是投在股市上的钱没让他少操心，结果还是不少股票被套。到头来在股市上不但没赚钱，反而亏了不少。相反，他以前为了抵充股票投资风险而购买的债券收益却在上涨。他想，也可能是因为股市情况不佳，所以债券情况比较看好。但回过头再思考，平时债券的收益也一直在很稳定地增长。

对此，朱先生得出了一个结论："股市虽然让人心动，可是却能在一夜之间颠覆人的财富，而债券虽然增长得慢些，但比较稳妥。选来选去，还是债券最好，省心！"

债券如今受到了广大投资者的热心追捧，在众多的债券品种当中，如何选择一种稳妥的债券进行投资，对于投资收益的实现非常重要。

债券是政府、金融机构、工商企业等机构直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，并且承诺按规定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在众多投资工具中，债券具有极大的吸引力，投资债券主要有以下几个方面的优势：

1. 安全性高

债券（国债）是国家为经济建设筹集资金而发行的，以国家税收为保证，安全可靠。到期按面额还本，债券利率波动的幅度、速度比较和缓，与其他理财工具如股票、外汇、黄金等比较，风险最低，适合保守型的投资者。

2. 操作弹性大

对投资者来说，手中拥有债券，当利率看跌时可坐享债券价格上涨的差价；当利率上扬时，可将手上票面利率较低的债券出售，再买进最新发行、票面利率较高的债券。若利率没有变动，仍有利息收入。

3. 扩张信用的能力强

由于债券安全性高，投资者用其到银行抵押贷款，其信用度远高于股票等高风险性金融资产。投资者可通过此方式，不断扩张信用，从事更大的投资。

4. 变现性高

投资者若有不时之需，可以直接进入市场进行交

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



易，买卖自由，变现性颇高。

5. 可充作资金调度的工具

当投资者短期需要周转资金时，可将债券暂时卖给交易商，取得资金。一般交易商要求的利率水准较银行低，且可立即拿到资金，不像银行的手续那么多。

6. 可作商务保证之用

投资者持有债券，必要时可充作保证金、押标金。投资者以债券当保证金，在保证期间，仍可按票面利率计算。

基于上述种种优势，许多投资者把目光聚集到债券上，并且公认其为个人投资理财的首选。

众所周知，在做任何事的时候，你若能在事前了解其原则，抓住其规律，就必能在行动时事半功倍。同理，在决定投资债券之前，投资者须先清楚了解债券投资的原则，这样就能在投资时取得更好的效果。

债券投资的基本原则主要有三个：安全性原则、流动性原则、收益性原则。这三个原则经常被人称为债券投资原则之“三足鼎立”，是债券投资中必须要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

遵守的内容：

第一足，安全性原则。债券是安全的投资方式，也只是相对而言。比起股票、基金等，它的确安全很多。但实际上，除了国债，其他债券都是有风险的。因为债券根据发行的主体不同，可主要分为企业债券、国债、金融债券三类。国债暂且不论，仅从企业债券看，如果企业运营的安全性降低，或因经营不善而倒闭，就会有违约的危险。

因此，本着安全第一的原则，最好在投资债券的时候，利用组合理论，分别投资多种债券，以分散风险。

第二足，流动性原则。流动性原则是指收回债券本金的速度快慢。债券的流动性越强，就越能以较快的速度转化成货币，也就越能减少在这个过程中的无形损失。

反之，则可能影响甚至大大削弱资产的价值。一般而言，债券的期限越长，流动性越差，由于外界各种因素的变化，就越容易造成无形损失，也就不适合投资，而期限越短则相反。债券根据不同的类型，流

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



通性不同，一般政府发行的债券流通性较高，在市场上交易方便，而企业发行的债券则根据具体企业的情况而有所不同，比较之下，大企业的债券流动性更好些。

第三足，收益性原则。任何一个投资者进行投资的目的都是为了获取利润，投资债券也不例外。因此，投资者都非常关心债券的收益率。仅从收益上来说，短期收益率要受市场即期利率、资金供求的影响，而长期收益率要受未来经济的增长状况、通货膨胀等不确定性因素的影响，所以收益也可能有所波动。

在众多债券中，国债因其依靠政府财政，有充分的安全保障，所以没什么风险；而企业发行的债券则存在是否能按时偿付本息的风险。

不过，大多数情况下，企业发行的债券收益比国债要高，如果投资者选择的企业是大企业，就会略有保障。

以上便是投资债券的原则。对于刚开始进行投资的投资者而言，在选择债券的时候，应当在考虑自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

身整体资产与负债状况的基础上，遵守投资原则的要求，只有这样才可能避免血本无归，空忙一场。

财富算盘

任何投资都是有风险的，风险不仅存在于价格变化当中，也可能存在于信用当中。因此正确评估债券投资风险，明确未来可能遭受的损失，是投资者在进行投资决策前应进行的工作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



期货——用今天的买卖赚明天的钱

在大众投资视野中，期货买卖仍然是一片陌生的土地。正是基于这种认识，目前参与期货买卖的人只是凤毛麟角。然而具有战略眼光和洞察力的富人们，已经习惯于在这个新领域进行投资了。相信随着人们投资理念的日趋成熟，期货投资也会慢慢受到大众的青睐。

王志远是一位20世纪70年代从大陆到香港谋生的打工仔，他1976年春来到香港，无意间进入了期货贸易这个陌生的天地，没想到就是这样的无意，让他开始了自己的投资生涯。

有一次，一位布厂老板让王志远替他买下100张日本棉纱，他以为日本的棉纱行情不错，一定可以大赚一笔。谁知事与愿违，日本市场疲软，这批期货一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多月都无法脱手，造成资金积压。王志远和布厂老板都急得像热锅上的蚂蚁。

正在此时，中国唐山发生了大地震。而唐山是红豆的主产区，这次地震一定会大大减少红豆的产量。王志远听到这个消息后，感到机遇来了，马上去见了布厂老板。第二天，王志远买下了100张日本红豆合约。有好心人劝他，既然那100张棉纱都已经被套牢了，就不要再做蠢事，但王志远并没有理会。

不久后，红豆价格暴涨。王志远将手中的合约尽数抛出，所赚取的钱不仅弥补了由于买入棉纱合约的损失，还另赚了一大笔。

王志远从这件事上了解到要在期货市场有所成就，就必须充分掌握信息，并且要通晓各种知识。之后，他勤奋自学，并且时时关注一切可能引起期货市场波动的信息。

就这样，王志远以其特有的商业直觉和善于抓住机遇的能力，在期货市场中驰骋，并取得了极大的成功。

期货投资，通俗点说就是利用今天的钱，买卖明

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

天的货。期货是期货合约的简称，是由期货交易所统一制订的一种供投资者买卖的投资工具。

期货合约规定了在未来一个特定的时间和地点，参与该合约交易的人要交割一定数量的标的物。所谓标的物，是期货合约交易的基础资产，是交割的依据或对象。

期货交易是一种特殊的交易方式，它具有不同于其他交易的鲜明特点：

1. 期货交易买卖的是期货合约

期货买卖的对象并不是铜那样的实物或者股票价格指数那样的金融指标，是和这些东西有关的合约，一份合约代表了买卖双方所承担的履行合约的权利和义务。合约对标的物（也就是大豆、股票价格指数等）的相关属性和时间地点等问题提前进行了详细的规定，买卖合约的双方都要遵守这个规定。买卖双方对合约报出价格，买方买的是合约，卖方卖的也是合约。

2. 合约标准化

同一家交易所对标的物相同的合约都作出同样的规定。例如，在上海期货交易所上市交易的铜期货合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

约，每张合约的内容都是一样的，交易品种都是阴极铜，交易单位都是5吨，交割品级都要符合国标（GB／T467-1997）标准，其他的有关规定包括报价单位、最小变动价位、每日价格最大波动限制、交易时间、最后交易日、最低交易保证金、交易手续费等，这些规定对每份铜期货合约来说都是相同的。

3. 在期货交易所交易

大部分的期货都在期货交易所上市。期货交易所不仅有严密的组织结构和章程，还有特定的交易场所和相对制度化的交易、结算、交割流程。因此，期货交易往往被称为场内交易。我国国内的期货产品都是在期货交易所交易的。

4. 双向交易

我们既可以先买一张期货合约，在合约到期之前卖出平仓（或者到期时接受卖方交割），也可以先卖一张合约，在合约到期之前买进平仓（或者到期时交出实物或者通过现金进行交割）。就算手头没有一张合约，依然可以先卖出。这种可以先买也可以先卖的交易被称为双向交易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 保证金交易

进行期货买卖的时候，不需要支付全部金额，只要交出一个比例（通常为5%～10%）的金额作为履约的担保就行了，这一定比例的金额就是保证金。

6. 到期交割

期货合约是有到期日的，合约到期需要进行交割履行义务，了结合约。商品期货到期交割的是商品，合约的卖方要把铜或者大豆这样的标的物运到指定的交易仓库，被买方拉走，这被称为实物交割，商品期货都是实物交割。股指期货的标的物是一篮子股票，实物交割在操作上存在困难，因而采用现金交割。在股指期货合约到期时，依照对应的股指期货的价格，即合约规定的交割结算价，计算出盈亏，交易者通过交易账户的资金划转完成交割。

财富算盘

想要操控期货的人，必须有较好的预见能力和分析能力。不客气地说，优秀的期货操控者就是一个经济形势的预言家。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十章

不同阶段的投资方案

不同的年龄段，理财的理念与方式也不相同。年轻人要懂得节流第一，中年人要把重点放在资本市场，老年人要注重资金的安全。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



20多岁，单身期投资早规划

二十几岁的年轻人，正处于刚刚踏入社会的单身时期，对于财务方面的打理还没形成良好习惯。

适合20岁以上人士参考的金融产品

产品名称	特　　征
住房长期储蓄/基金	一般工薪阶层，固定利率型和基金型均有免收益利息税或者减免部分利率税的优惠。
终身定期保险、疾病保险	对发生不可预计性危险的一种风险保障。越年轻，保险费用越低，比较适宜在参加工作之初就参保。
股票型分期投资式基金	虽然属于高风险、高收益的投资产品，但是通过长期投资的方法可以从一定程度上降低风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托基金或者免税性养老保险	以退休生活为目标的长期投入，安全性要比债券高，如果定期储蓄额在2万元以内，可以减免利息税。

对于年轻人来说，这个时期是一个能将幼小种子照料为资金大树的年龄阶段。虽然你可能刚参加工作不久，薪酬也不多，但是如果在这个时期就建立起正确的投资理财目标，并着手养成储蓄的好习惯，未来必将收获到一棵枝繁叶茂的财富大树。在二十几岁的时候，即使在人生未来的财务计划中有一定的风险，也可以无所畏惧地进行积极的风险投资，挖掘人生的第一桶金，这就是年轻的资本。

1. 认识到钱的可爱与可怕

虽然已经离开学校了，但对大学校园的生活仍然十分向往，那时轻松自如，无忧无虑，是父母辛勤赚钱的消费者，真的像花公款一样潇洒！当毕业后，情况完全转变，人生掀开新的一页，收入不高，负担也不多，工资升幅快，是资金积累的黄金时期。此时应该考虑每月定期储蓄一笔资金，未雨绸缪，为将来的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生活和进一步投资作好准备。

二十几岁的年轻人，需要牢记一点，钱只会为懂得运作它的人服务。乱花钱有可能变成一个很可怕的陷阱，稍不留心就会坠入其中。如果自制力不够，花钱不加节制，很有可能使自己成为信用不良者。

这一阶段的消费不要图虚荣，刻意追求名牌。如果抱着及时行乐的态度，将来如何生活？假如现在每月储蓄2000元，开始投资的年龄为20、30、40、50岁，每年的回报率8%，到60岁时金额是多少呢？

许多投资专家经过精心测算，得出下表的结果

开始年龄	60岁时收益
20	6982016
30	2980719
40	1178041
50	365892

因此投资越早越好，年轻时开始储蓄，就算每月的金额很少，退休时所得的回报还是相当可观的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 记住金钱的大树由一分一厘的种子生长而成

投资不单单是为了赚钱，所谓“聚沙成塔”，就是利用小钱的累积，也能成为可观的一笔大钱。所以，我们就该从生活中做起，累积财富！不过，重点是你得先了解自己每个月的钱都是如何花掉的，又花在哪里。在进行收支规划前，下列几点需要首要考虑：

你的收入足够支付目前的开销吗?

你的收入在未来有多大的成长空间?

未来若有新增加的支出，你已经规划好能够有充裕的开销了吗?

考虑好以上几点后，就要仔细检查每月的开支了，并且改善自己的消费习惯。以下是拟订好的几项计划，仅供参考：

拟订目标，希望每月能固定存入多少金额，以准备投资理财。

采取每日定额法，限定每日身上所带的现金，不需带太多，以正常花费够用即可。至于信用卡则只留一张以备紧急需要。出手买东西前多考虑一下，自然

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就不会乱花钱了。比如，不再看到衣服就买，仔细考虑实用性与耐穿性，选择寿命长的质料，还要减少到高价位场所娱乐的次数，最重要的是要记得记账！

3. 做勇于搏击风险的弄潮儿

你可以抽出一部分资金进行风险较高的投资，取得宝贵的投资经验。

理财专家们意识到投资者对垃圾债券和主权债唯恐避之不及，国内的年轻人对待理财的投资方法表现得更保守。

风险投资往往可以带来丰厚的投资收益，即使如此，但要年轻投资者实践起来并非易事。行为经济学家认为，二十几岁的投资者，通常可用于投资的资金并不多，而且在这个年龄段，资金的收入呈逐渐递增的趋势，因此，在这种形势之下，不妨选准项目，进行一些高风险的投资，以小搏大。另一方面，即使是遭遇了投资风险，所损失的资金也十分有限，同时可以为你未来的投资之路积累有用的经验教训。

综合多方因素考虑，年轻人在保证生活水平的前提下，不妨尝试一些高风险、高回报的金融投资品种

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

进行操作。

不少年轻人有个错误观念，认为自己年轻，可以投资冒险，即使亏了，也可以从头再来。虽然如此，也要注意努力规避风险。在此需要奉劝二十几岁的年轻投资者，不要投机过度，不要抱着“不成功，便成仁”的态度，端正自己的投资态度，分散风险，适当投资，多阅读有关投资的书籍，丰富自己的投资知识，总结投资经验，才能成为成功的投资者。

二十几岁时，花费集中在结婚和租房上，这些都是个人必须解决的问题。人一生总要面对各种各样的问题，从现在开始，打理财富就是打理人生。从长远目光来看，提前作好准备工作十分重要。

财富算盘

二十几岁的时候，即使未来的财务计划有一定的风险，你也可以无所畏惧地进行积极的风险投资，挖掘人生的第一桶金，这就是年轻的资本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



30多岁，家庭形成期重规划

到了三十多岁，在财务上最重要的事，就是购买住房和子女教育等“家庭事务”。结婚是人生的一个重要阶段，当你在婚礼上说“我愿意”时，那种喜悦是无法形容的。新婚固然幸福，但也必须为将来投资，那如何规划这个时期的投资理财方案呢?

在这段时期里，你主要面临的财务支出有购置房产、灵活使用抵押贷款、购车、子女教育以及抚养费用的开支等，因此在三十多岁这个年龄段里，如何科学合理地调节好现实满足（消费）和未来规划（储蓄），以及潜力挖掘（教育投资）三方面的比例关系，这是此阶段的重中之重。

家庭形成期主要是指从结婚到新生儿诞生这一时期，一般为1～5年。这一时期也是家庭的主要消费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期。经济收入增加而且生活稳定，家庭已经有一定的财力。为提高生活质量，往往需要较大的家庭建设支出，如购买一些较高档的生活用品。贷款买房的家庭还需一笔大开支——月供款。

随着家庭的形成，家庭责任感和经济负担的增加，保险意识和需求有所增强。为保障一家之主在万一遭受意外后房屋供款不会中断，可以选择缴费少的定期寿险、意外保险、健康医疗保险等，但保险金额最好大于购房金额以及足够家庭成员5～8年的生活开支。

适合30岁以上人士参考的金融产品

产品名称	特征	备注
住房金长期储蓄	三十多岁的人一般为工薪阶层，固定利率性和基金型均有免收利息税或者部分利息税减免的优惠。	从20岁起续存
年金信托或免税性养老保险	将退休生活作为目标的长期投资，安全性要高于债券投资，定期储蓄额在两万以内，可以减免利息税。	从20岁起续存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



养老金保险	以应对退休生活为目的，为自己或者夫妻双方购买的保险，最好为利率联动型保险。	长期储蓄型产品
终身保险	为整个家庭购买的定期保险、疾病保险。可以扩大投保范围追加投保。	可追加投保
国内和海外基金的投资	最好在刚参加工作的时候就开始投保。根据不同的资金用途设立账户，进行长线与短线、高风险与低风险的分散性投资。	依据投资目的设计投资组合

处于家庭形成时期的人士，需要解决好以下问题：

1. 要“住宅”还是“筑债”

摆在大多数三十多岁人面前的一大问题就是购置房产。在房价高速攀升的时代，由于很多炒房投机者的加入，使购房成了当下购房者的一大难题。综合分析客观因素，为一个超出使用范围的大面积住房而大举借贷并不是明智之举。凡事都要追“大”（房子大、车子大、面子大）往往会使人陷入沉重负债的窘

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

境。理财专家建议，三十多岁的人应把住房负债的比重控制在本人总收入的30%以内。因此，在三十几岁这个阶段，不要过分追求资产的规模，要经常检查个人净资产的情况。

2. 不要以为风险离你很遥远

在大多数人的印象里，子女教育、养老保障这些还都是很遥远的事情，很多人都还在享受当下的生活。但你有没有想过，作为一家之长的你，如果有一天面临失业、生病等危机的时候，你的家庭会发生什么样的变化？不要以为风险离你还很遥远，也不要以为那些不测都是别人的事情。虽然你现在的身体状况良好，但未来会怎样谁也无法预测。

人生变幻无常，三十多岁的时候，开始为自己作好终身保险，才是明智的选择。因为随着年龄的增长，买保险就会变得越来越困难。从现在开始，为你和家人的幸福上保险，为未来撑起一把坚实的保护伞。

3. 选择适合自己的金融产品，为未来投资

在三十几岁的时候，选择投资要相对慎重，要经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



过严谨的分析，理清自己的财务状况、风险承受能力和资金使用时机等因素，从而进行科学的投资。

在选择投资产品的过程中，要尽量选择低风险的产品。在作长期投资时，要坚持自己所选择的投资产品，虽然中长期投资在短期内不能带来显著的投资成果，但也不要轻易频繁地更改投资战略，这对投资者来说非常不利。

放眼一生，在财富积累的过程当中，三十几岁是一个决定性阶段。在这个时期作好投资，可以为未来开拓一片广阔的天空。作为投资者，可以考虑选择一个合适的投资产品组合，若按财务目标来划分，住房基金占50%，退休规划费用占20%，子女教育费用占20%，另外，风险防范基金占10%，这样的投资组合比较适合三十多岁的人对风险的偏好和对收益率的期望值。

三十几岁的人，要学会风险投资，风险往往可以带来相应的回报，但也要学会控制风险，将风险降至最低，这样才能保证你的财富在稳定中增值。

选择一种擅长的投资方式，然后长期坚持下去，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

必然会收到满意的回报。因此，30多岁的人就要稳中求胜、步步为营。

财富算盘

按财务目标来划分，住房基金占据50%，退休规划费用占20%，子女教育费用占20%，另外风险防范基金占到10%，这样的投资组合比较适合三十多岁的人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

40多岁，不惑之年如何理财

步入不惑之年的人一般都处在“上有老下有小”的阶段，往往面临较大的家庭压力。处于这个阶段的人群该如何理财呢？

步入不惑之年的人，随着子女的独立能力不断增强，夫妻双方也积累了一二十年的社会经验，家庭收入进入了高峰期。这个阶段投资理财最重要的任务之一就是实现家庭财产的保值增值，并为今后的退休生活适当作些规划。

适合40岁以上人士参考的金融产品

基金类型	特　　征
债券型基金	投资国家债券、金融债券、公司债券、商业票据等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票型基金	股票比例在60%以上的基金，高风险、高回报。
房地产基金	投资房地产开发产业、收益性房地产、海外房地产等。
指数基金	以市场平均收益率为达成目标的基金。

四十多岁是重要的“资产形成期”，在这个阶段，财务活动的主要方向为扩大住房规模、准备子女教育费用、准备养老资金等。在这个阶段，还存在另一个不可忽视的问题，在四十多岁的人生关口，你需要考虑与自己前途调整有关的问题，是准备着退休？还是换工作？还是用积累下的经验自己创业？

如果说三十多岁的时候投资要将重点放在净资产的增值上，而并未盲目扩大投资规模，而四十多岁这个阶段，就需要转换思路，重新构架投资组合。那么从现在开始，对家庭资产结构作一次大调整吧！

1. 保证退休以后你依然可以生活富足

退休金是你步入老年以后生活的保障，如果将来晚年的生活全部寄托在退休金上，那么一旦出现重大疾病，或者面临人生不可预测的重大开支，微薄的退

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



休金在保障生活的基本消费以外，还有多少结余可以帮你应付这些不可预见的人生风险呢?

因此，要保障未来“钱途无忧”，那么必须从现在开始，为你的投资加码，将一定比重的资金转向投资，只有投资才是防范风险的最好手段。马上行动起来，为你退休以后的生活保障作准备吧!

2. 家庭产业结构的调整先从理债开始

要了解你的资产状况，首先要对各种贷款，从抵押贷款到现金服务、私人欠款进行整理，然后列出一张负债表，再用当下的总资产减去负债表中的“负资产”，就得到了你拥有的净资产，如果债务表过于“丰厚”，建议从高利息的债务开始，尽快偿还，将这些债务尽快从你的债务表中划去。另外，减少信用卡的数量也是减轻负债的重要途径。

人到中年，对于没有还清住房贷款的家庭，应避免为住房贷款的债务所累。大多数退休人员的寿命很长，他们不愿意蜗居在狭小的房间里整天看电视，想拥有一个宽敞舒适的居住环境，但维持一栋大房子和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

过高品质的生活需要有较多的存款作后盾，因此在购买住房申请抵押贷款时要格外小心，不要贪图过于奢侈的房子。现在适当控制抵押贷款的额度，就能为养老金账户增添一些储蓄。

3. 珍惜手中的积蓄

一般来说，四十多岁的人，手上都有一定的积蓄。对于一生的财富积累来说，四十多岁是一个人收入达到顶峰的黄金时期，但很多人不懂得运用手中的积蓄，一些人将钱全部放在银行里面等着收利息。还有一些“假内行”们，在不熟悉的情况下盲目选择一种产品，草率投资。这样会给你的财富和人生带来巨大的风险。如果这些积累在失误的投资策略中消失殆尽，那今后就很难翻身了。因此，对于四十多岁的人来说，要妥善、科学地运用手中的积蓄，选择稳健的投资产品，再用分散的投资组合有效降低风险，以获得更高的收益。

4. 身边要有一位可以为自己和家庭出谋划策的理财顾问

四十多岁这个阶段是重要的资产形成时期。在这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个阶段，你的收入将会到达一生中的最高阶段，但支出也将达到顶峰。在四十多岁的时候，个人作出的各种财务决定都会对自己产生重大影响。因此，身边一定要有一位具备专业素质的理财顾问，他可以为你提出科学可靠的建议，帮助你适时转变投资模式，稳定获得投资收益。

四十多岁的人，在经济上比较稳定，因此有能力开展理财活动，除了每个月的定期储蓄以外，有效运用闲散资金十分重要。

财富算盘

步入不惑之年，夫妻双方也积累了一定的社会经验，家庭收入进入高峰期，因此进入不惑之年后投资理财最重要的任务之一，就是实现家庭财产的保值增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

50多岁，方向转移成为重点

俗话说，“五十知天命”，人生到了五十几岁的年纪，通常子女都已经长大成人，经济也已独立，自己也该准备退休了。从五十岁开始，收入与支出的天平开始逐渐地倾向于支出了。

五十多岁以后，你可以开始为退休以后的生活作准备，此时需要将重点放在以下几个方面：

1. 细致地为退休生活作好规划

五十多岁的人，可能要面临一笔数额较大的开销，便是为子女筹备结婚的资金，但同样你也必须要重视自己退休生活的资金储备，需要牢记，在六十岁之前，你所筹集到的退休资金，需要达到计划总额的90%以上，这样才能使你的晚年安乐无忧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 房地产在资产结构中的比例要分配合理

五十多岁的人在设计退休生活的时候，不可忽视的一个重要部分就是如何分配房地产在资产结构中所占的比例。对于五十多岁的这一群体来说，资产结构有一个相似性，就是房地产所占的比例都比较大。在当下房地产价格持续上涨的市场环境下，很多人都把投资的目光盯准了房地产市场。

不可否认，房地产市场的火热确实给不少的炒房者带来了巨大的投资收益。但是，随着出生率的逐年下降，人口老龄化的加剧，婴儿潮时期出生的一代人即将面临退休，在这一系列影响因素的综合作用之下，房地产市场是否可以一如既往地持续走高呢?

所以，在这个阶段应该适当地将资产分散化分布，这样可以有效防范一种市场不景气时带来的风险损失。

3. 适合50多岁的人投资的金融产品

五十多岁是进入到退休生活之前的最后一个时期，资产的运作主要以求稳为主。但也不要将全部资产都用于储蓄、国债等安全性产品的投资上。在这个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年龄段，投资时要降低自己的收益期望值，通过长期积累的经验，灵活地投资各种基金和风险较低的有价证券，也可以获得可观的收益。

五十岁以后，遵守投资原则，此时控制风险比任何时候都要重要。

另外，如果能在退休之前将房屋贷款和购车贷款还清，在退休以后就可以享受没有债务压力的轻松生活。

4. 投资高风险产品一定要慎重

如果在二三十岁，即便是承担较大的风险进行投资也无妨，因为还有诸多机会挽回损失。但到了五十岁的时候，就必须要谨慎投资。

如果资金遭遇了巨大的损失或者资金周转不灵，会给家庭收支平衡带来极大的破坏，并给退休生活带来很大的负担。

因此，五十岁以后的投资要从高风险、高回报转向低风险、收益稳定的投资方向。缩小资产结构中高风险资产的规模，确保资金的安全性和流动性，同时要避免资金过于集中，注重分散投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五十几岁这个阶段，是未来无忧人生的重要过渡阶段。所以，对于五十多岁的这一群体来说，科学合理地完成投资方向的转移是投资的重点。

财富算盘

从50岁开始，收入与支出的天平开始逐渐倾向于支出了，也就是从这个阶段开始，支出将大于收入，因此在这个年龄阶段，要比以往都更加懂得控制支出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“穷忙族”脱贫致富规划经

“穷忙族”在英文中就是“working poor”。现在，美国有500万人过着“辛勤工作却朝不保夕”的生活；在德国，穷忙族人数也已经超过了100万。“穷忙族”遍布世界各地，随着世界各国劳动力市场的变化、金融风暴导致失业率增加、知识经济时代带来的无技术含量劳力贬值、保障制度缺失等，“穷忙”已经成了一种趋势，席卷全球。在过去的10年里，日本的工作狂增加了7成，美国增加了5成，中国增加了4成。

在现代社会，有将近3/4以上的人认为自己是穷忙族。中国人口众多，这意味着穷忙族的队伍相当庞大。

周小姐在一家私企做行政文员，她每天都忙得像

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



陀螺：采购、分发办公用品、收发文件、订车票、作来往账务报表、收发快递、维修、卫生等，琐碎事情使周小姐片刻都停不下来。但是工作的这两年来，薪水却一点儿也没有涨，照旧是那每月几千元，一眨眼就花光了，这使得周小姐非常苦恼，为什么自己“越忙越穷”，没有丝毫的收获，该如何逃脱这样的生活怪圈呢？

其实，周小姐只是现在穷忙族大军中的一员。

随着当今社会经济高速发展和城市化进程加快而产生了穷忙族。不过，除了因薪水少而穷忙的人，还有一些不懂得理财的高新穷忙族。全职的高薪受雇者，因为消费毫无节制，也可能沦为穷忙族。

资深人力资源分析师认为，当前两大类人在穷忙：

1. 月光型穷忙族

赚钱不多，又不会理财，赚的钱都花光了，基本上属于月光族。前述的周小姐就属于这类人。单身，每月房租、吃饭、交通等生活费用最多就要三千多元，每月四千多元的薪水也就只能剩下一千元。由于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

她没有储蓄和理财的观念，所以每月的工资几乎花得一分不剩。

月光型穷忙族的首要任务就是学理财。比如，先从记账开始，每天记下自己的花销，看看钱都花到哪里去了，然后分析哪些是固定费用，哪些是可以节省下来的钱。比如这位周小姐，可以每月拿出一千元选择一项基金定投，利滚利，2～3年的时间就可以获得可观的收益。

除了有计划的理财，穷忙族通过提升个人能力，在职场上争取升职、提高薪水，也是摆脱穷忙的可靠方法。

2. 高收入无规划型穷忙族

广告、公关、媒体等行业的某些从业人员就属于高收入无规划型穷忙族。他们的收入并不低，但每天都特别忙，没有时间给自己作规划，甚至没时间仔细想想自己在做什么。5～6年之后，他们就开始出现职业倦怠，感觉自己的收入没太大变化，好像也没攒下多少钱，工作也总是在原地踏步。

如果想摆脱穷忙状态，关键是要作好规划，包括

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



努力工作固然重要，但也可能让你在“穷忙”中越陷越深，因而不要忽略理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财规划、职业规划，乃至人生规划。通常来说，成功的职业规划分为三个阶段：

第一阶段，工作2～3年，要得到上司乃至单位大多数人的认可。

第二阶段，工作5年左右，具有出色的专业业务水平，在这个职业圈子里获得一定的影响力。

第三阶段，在你工作10年左右的时候，要有猎头公司来挖你，或者说，如果你想跳槽，很容易找到另一家好公司。

在当今这个充满竞争、科技发展日新月异的年代，你需要不断地对自己投资——只有不断学习和进步，才不会被社会淘汰。因此，在忙的同时要适当放慢脚步，认真审视一下自己在忙些什么，忙的收益有多大，这样有助于你调整自己的职业规划，寻找适合自己的发展方向，免得穷忙无功。如果你已经认识到了这一点，自己真的不喜欢目前所从事的行业，或者是很努力，但还是收效甚微，那么你就应该及时考虑转行。

刘小姐毕业于北京电影学院电影学系，曾经在影

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



视公司做了一段时间的影视栏目编导，这个行业发展前景很好。

但从事这个行业的人都知道，经常会为了赶在节目开播之前完工，就要通宵达旦地加班，可收入也不过是4000～5000元。于是刘小姐开始仔细思考自己的职业前景，她感觉到，自己在创意方面颇具天赋，因此两个月后她毅然辞职，应聘到一家广告公司做文案策划。刘小姐选择了自己相对喜欢并擅长的工作，不到半年因为业绩比较好，现在已经成为了创意部门的总监，薪水也由原来的5000提升至近万元。

所以，对于具有较高素质的这类穷忙族来说，准确给自己定位、及时转行，对于获得成功尤为关键，千万要避免一直在一个不喜欢的行业里日日穷忙。

财富算盘

如果你已经开始意识到，自己真的不喜欢从事目前的行业，或者付出很多却收效甚微，那么你就应该及时考虑转行了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“白领族”家庭的投资计划

30岁了，似乎觉得退休这个词还离自己很远，觉得自己还是那么健康，还会和朋友嘻哈玩闹，没有考虑过结婚。也许这个时候还不用背负家庭的束缚，和爱人也可以选择不要孩子，做“丁克”家庭。但是，我们谁也不能抹去岁月的痕迹，谁也无法回避养老问题。

常先生一家税后月收入是1.3万，夫妻二人都是30岁，常太太每月净收入5000元（税前工资6000元），常先生每月净收入8000元（税前工资约1万元），两人正常生活的必要开销（包括吃、喝、行、穿、通讯、家中水、电、煤气等必要费用）是月净收入的60%，每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



月的结余为5200元。

假定双方在60岁退休，需要维持25年的退休生活。为保证目前的生活水平，退休时开销至少是现在的70%，那他一年需要159037元，退休后的25年总生活开销是5798361。而通货膨胀以每年3%的速度增长，退休前工资也以3%的速度增长，那么每年的结余在退休时一共是3057767元，如果要安心度过25年的退休生活，缺口达到274万！

可能你会说："我们还有社保呢。"可社保真的能填补这个缺口么？即使社保能补充这个缺口，你想过没有，满足自己的必要开销，是否就是我们想要的美好生活呢？我们想去国内外看风光，还要娱乐等提高生活品质的费用。而且，我们还可能会生病，可能会在退休前的某时期失业，每月的结余就更加不够了。

所以，我们要提前储备足够养老的资金，采用以下五大捷径：

1. 社保中的养老保险

如上面常先生的家庭，按照2006年北京试用社保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

制度，如果交费最低年限15年，1999年工作就开始缴费，在退休时领取养老金，常太太约2600元，常先生约3700元，退休时大概两人共领6300元左右。从退休时领取养老金的公式中看出，比起目前每月7800元的开销，再加上每年3%的通货膨胀，光靠社保的养老金根本不够。

2. 商业保险

随着保险产品的日益多样化，不仅可以选择一种商业保险辅助养老，而且可以采用多种商业保险组合购买。现在打着养老金保险旗号的保险主要有四大类，分别是传统型养老险、分红型养老险、万能型养老险、投资联结型养老险。那么，我们该如何选择呢?

在实际操作中，可以使用保险组合的方案满足不同客户的个性化需求。对于不同的客户来讲，对待风险的态度以及实际的风险承受能力是不同的，养老保险方案的组合也会因此而不同。

3. 投资金融资产

现在，能够投资的金融产品非常多，有固定收益

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的存款、保本基金、国债等，还有风险和收益成正比的产品，如股票、基金、权证、期货等。面对繁杂的产品，选择适合自己的理财工具非常不容易。假如选择投资基金，不同风险承受能力的投资者如何选择适合自己的投资组合呢?

基金具备“专家理财、分散风险”的优点，适合以下几类人：有钱没有时间的人，有钱没有投资知识和技术的人，不愿花时间和精力研究投资的人，在每月只能结余千块的投资人（如定期定额投资）。根据客户的风险偏好不同及风险承受能力不同，备选投资的基金品种组合也不同，在具体操作中也要注意不同基金的资金配比。

再如上的常先生家庭，如果能配置一定的基金组合，在承担适当风险的情况下，便能够补充274万的养老缺口。假设在退休前的30年投资，平均年收益率为5%，那么每年至少要拿出4.12万去投资，平均一个月要拿出3500元投资基金；而如果在这30年间，投资回报能达到8%，那么每年至少要拿出2.42万去投资，平均一个月要拿出2100元投资基金。所以说，养老投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的重点是要早作打算，回报率要尽可能高，这样才能完成“高尔夫”式的休闲养老。

4. 买房产

房价飞涨，多少人忙着借钱买房，为的就是投资，期望转手卖掉就可以大赚一笔，直到有了5.5%的营业税后，炒房团才稍有收敛。不过以房养老也不失为一种好办法。

家庭投资规划越早开始越好，从现在开始启动你通往富足人生的计划。在理财专家科学合理的规划之下，可以帮助你更容易地实现轻松无忧的富裕生活。

财富算盘

家庭投资规划越早开始越好，从现在开始启动你通往富足人生的计划。在理财专家科学合理的规划之下，可以帮助你更容易实现向往的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

后 记

一本著作的完成需要许多人的默默奉献，闪耀的是集体的智慧。其中铭刻着许多艰辛的付出，凝结着许多辛勤的劳动和汗水。

本书在策划和写作过程中，得到了许多同行的关怀与帮助，及许多老师的大力支持，在此向他们致以诚挚的谢意：宋修丽，文君，孟阳，吴为，苗玉杰，王哲，祁洁，董晓君，张桂珍，刘凤腾，李国帅，白君，李艳，王媛媛，任伟，郑莹，刘菲英，张洁，王超，徐贝贝，曹丹丽，郑颖丽，刘春，张燕，郑军、穆青等。

阅读是一种享受，写作这样一本书的过程更是一种享受。在享受之余，我们心中也充满了感恩。因为在写作过程中，我们不仅得到同行的帮助，还借鉴了其他人智慧的精华。相信你们劳动的价值不会磨灭，因为它给读者朋友们带来了宝贵的精神财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



30年后，让你老有所依，老有所养

- **未雨绸缪——趁年轻早理财，培养“治”富能力**

对上班族来说，钱要挣，更要理！如果挣钱是王道，那么理财就是王中王！管理赚回的钱永远比努力赚钱更重要！我们要想享受晚年生活，一切只能靠理财。

- **优化养老模式——正确理财，为明天储存今天的财富**

本书结合经典案例，将理财理念、理财方式、理财特点、理财风险一一呈现在读者面前，并有针对性地阐述了不同年龄段的理财目标及理财侧重点。认真阅读，相信定能帮助读者及早实现财务自由。



上架建议：自我实现·励志


ISBN 978-7-5080-7601-0
9 787508 076010 >

定价：18.00元